**المحاضرة الرابعة: (معادلة المحاسبة)**

**(2) معادلة المحاسبة**

**مفهوم معادلة المحاسبة:** ترتكز المحاسبة المالية على قاعدة منطقيه هي (أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي جاءت بهذه الممتلكات).

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

(الممتلكات) = (الالتزامات)

**ولتوضيح ذلك يمكن استعراض المثال التالي:** بفرض أن نشاط عبدالله كان في مجال المخابز الآلية؛ حيث أودع مبلغ 500,000ريال بالبنك في حساب المنشأة وعلى فرض أن 100,000ريال قد اقترضها من البنك والباقي 400,000ريال من أمواله الخاصة.

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

نقدية بالبنك = قرض + رأس مال

500,000 = 100,000 + 400,000

استخدامات الأموال (ممتلكات المنشأة) = التزامات على المنشأة للغير + التزامات على المنشأة لصاحبها

**معادلة المحاسبة:**

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

**أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة:** بعد كل عملية مالية يجب أن يتساوى طرفي معادلة المحاسبة.

مثال: بفرض أن إبراهيم قرر البدء في نشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة (المغاسل الآلية) وقام بالعمليات التالية:

* العملية الأولى:

في 1/1/1426هـ خصص مبلغًا وقدره 800,000ريال من ماله الخاص لهذا النشاط، وقد قام فعلًا بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملًا.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  نقدية بالبنك رأس المال  +800,000 +800,000  🡫 🡫  أصول حقوق الملكية | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| 800,000 | نقدية بالبنك | 800,000 | حقوق الملكية:  رأس المال |
| 800,000 | 800,000 |

* العملية الثانية:

في 2/1 اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  مباني نقدية بالبنك  +100,000 -100,000  🡫 🡫  أصول أصول | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **700,000**  **100,000** | نقدية بالبنك  مباني | 800,000 | حقوق الملكية:  رأس المال |
| 800,000 | 800,000 |

* العملية الثالثة:

في 4/1 اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  عدد وآلات نقدية بالبنك  +250,000 -250,000  🡫 🡫  أصول أصول | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **450,000**  100,000  **250,000** | نقدية بالبنك  مباني  عدد وآلات | 800,000 | حقوق الملكية:  رأس المال |
| 800,000 | 800,000 |

* العملية الرابعة:

في 5/1 قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  نقدية بالبنك نقدية بالصندوق  -120,000 +120,000  🡫 🡫  أصول أصول | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **330,000**  **120,000**  100,000  250,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  عدد وآلات | 800,000 | حقوق الملكية:  رأس المال |
| 800,000 | 800,000 |

* العملية الخامسة:

في 6/1 قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000ريال والباقي وقدره 40,000ريال على الحساب.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  أثاث وتجهيزات نقدية بالصندوق دائنون (على الحساب بالأجل) +60,000 -20,000 +40,000  🡫 🡫 🡫  أصول أصول خصوم | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| 330,000  **100,000**  100,000  250,000  **60,000** | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  عدد وآلات  أثاث وتجهيزات | **40,000**  800,000 | خصوم:  دائنون (شمسان)  حقوق الملكية:  رأس المال |
| **840,000** | **840,000** |

* العملية السادسة:

في 15/1 حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  نقدية بالصندوق إيرادات  +20,000 +20,000  🡫 🡫  أصول حقوق الملكية | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| 330,000  **120,000**  100,000  250,000  60,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  عدد وآلات  أثاث وتجهيزات | 40,000  800,000  **20,000** | خصوم:  دائنون (شمسان)  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات |
| **860,000** | **860,000** |

* العملية السابعة:

في 17/1 سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  نقدية بالصندوق أجور العمال  -6,000 -6,000  🡫 🡫  أصول حقوق الملكية | | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| 330,000  **114,000**  100,000  250,000  60,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  عدد وآلات  أثاث وتجهيزات | 40,000  **814,000** | 800,000  20,000  **(6,000)** | خصوم:  دائنون (شمسان)  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  -مصروفات |
| **854,000** | **854,000** |

يلاحظ من العمليتين (6-7) أن معادلة المحاسبة يمكن أن تمتد لتغطي عناصر الإيرادات والمصروفات، وفي هذه الحالة تأخذ معادلة المحاسبة الصيغة التالية

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

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال + الأرباح أو الخسائر)

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

* العملية الثامنة:

في 18/1 قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  مدينون (العملاء) إيرادات  على الحساب/بالأجل  +30,000 +30,000  🡫 🡫  أصول حقوق الملكية | | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| 330,000  114,000  **30,000**  100,000  250,000  60,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مدينون (شركة الخزامى)  مباني  عدد وآلات  أثاث وتجهيزات | 40,000  **844,000** | 800,000  **50,000**  (6,000) | خصوم:  دائنون (شمسان)  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  -مصروفات |
| **884,000** | **884,000** |

* العملية التاسعة:

في 19/1 سددت المنشأة جزءًا من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000ريال.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  نقدية بالبنك إيرادات  -30,000 -30,000  🡫 🡫  أصول خصوم | | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| **300,000**  114,000  **30,000**  100,000  250,000  60,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مدينون (شركة الخزامى)  مباني  عدد وآلات  أثاث وتجهيزات | **10,000**  844,000 | 800,000  50,000  (6,000) | خصوم:  دائنون (شمسان)  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  -مصروفات |
| **854,000** | **854,000** |

* العملية العاشرة:

في 20/1 سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| أثر العملية على معادلة المحاسبة  نقدية بالصندوق مدينون (الخزامى)  +20,000 -20,000  🡫 🡫  أصول أصول | | | | |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| 300,000  **134,000**  **10,000**  100,000  250,000  60,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مدينون (شركة الخزامى)  مباني  عدد وآلات  أثاث وتجهيزات | 10,000  844,000 | 800,000  50,000  (6,000) | خصوم:  دائنون (شمسان)  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  -مصروفات |
| 854,000 | 854,000 |

**المحاضرة الخامسة: تابع (معادلة المحاسبة)**

**الحسابات كأساس للقيد المحاسبي**

**تمهيد:** تستخدم المحاسبة المالية الحسابات لتسجيل الزيادة أو النقص في البنود المختلفة للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بدلًا من معادلة المحاسبة.

يتم فتح الحسابات لينقل إلى كل منها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة.

**تعريف الحساب:** هو أداة محاسبية لإظهار أثر العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.

**شكل الحساب:** أكثر الصور الشائعة في تصميم الحساب هو إعداده على شكل حرف (T) حيث يكون له جانبان، الجانب الأيمن أو المدين؛ والجانب الأيسر أو الدائن.

وفيما يلي نموذج مبسط للحساب:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| حـ/ اسم الحساب | | حـ/ 🡪 اختصار كلمة حساب. |
| الجانب الأيمن  أو المدين (Debit). | الجانب الأيسر  أو الدائن (Credit). |

وتستند قواعد التسجيل في جانبي الحساب إلى معادلة المحاسبة والتي تم صياغة أحد صورها كالتالي:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات | | | |
| 🡫  طبيعتها مدينة | | 🡫  طبيعتها دائنة | |
| إذا زادت | إذا نقصت | إذا نقصت | إذا زادت |
| تجعل في الطرف الأيمن (مدين). | تجعل في الطرف الأيسر (دائن). | تجعل في الطرف الأيمن (مدين). | تجعل في الطرف الأيسر (دائن). |

**مثال:** قرر إبراهيم البدء بنشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية، وقام بالعمليات التالية:

1. في 1/1 خصص مبلغًا قدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلًا بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملًا.
2. في 2/1 اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.
3. في 3/1 اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.
4. في 5/1 قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.
5. في 6/1 قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000ريال والباقي وقدره 40,000ريال على الحساب.
6. في 15/1 حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.
7. في 17/1 سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.
8. في 18/1 قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.
9. في 19/1 سددت المنشأة جزءًا من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000ريال.
10. في 20/1 سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

**المطلوب:** تصوير حسابات المنشأة.

ملاحظة/ لمتابعة هذه المحاضرة يجب أن يتواجد أمامنا محتوى المحاضرة الرابعة.

وبالتطبيق على منشأة إبراهيم (المغاسل الآلية) يمكن تصوير حسابات المنشأة مع ملاحظة أن الرقم بين القوسين يمثل رقم العملية، وسيتم حساب الفرق بين جانبي كل حساب وذلك كما يلي:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| مدين حـ/النقدية بالبنك دائن | | | | مدين حـ/رأس المال دائن | | | |
| 800,000 | (1) | 100,000  250,000  120,000  30,000 | (2)  (3)  (4)  (9) |  |  | 800,000 | (1) |
| الفرق = 300,000 (مدين) | | | | الفرق = 800,000 (دائن) | | | |
|  | | | |  | | | |
| مدين حـ/المباني دائن | | | | مدين حـ/العدد والآلات دائن | | | |
| 100,000 | (2) |  |  | 250,000 | (3) |  |  |
| الفرق = 100,000 (مدين) | | | | الفرق = 250,000 (مدين) | | | |
|  | | | |  | | | |
| مدين حـ/النقدية بالصندوق دائن | | | | مدين حـ/الأثاث والتجهيزات دائن | | | |
| 120,000  20,000  20,000 | (4)  (6)  (10) | 20,000  6,000 | (5)  (7) | 60,000 | (5) |  |  |
| الفرق = 134,000 (مدين) | | | | الفرق = 60,000 (مدين) | | | |
|  | | | |  | | | |
| مدين حـ/دائنون (شمسان) دائن | | | | مدين حـ/الإيرادات دائن | | | |
| 30,000 | (9) | 40,000 | (5) |  |  | 20,000  30,000 | (6)  (8) |
| الفرق = 10,000 (دائن) | | | | الفرق = 50,000 (دائن) | | | |
|  | | | |  | | | |
| مدين حـ/مدينون (الخزامى) دائن | | | | مدين حـ/مصروفات رواتب دائن | | | |
| 30,000 | (8) | 20,000 | (10) | 6,000 | (7) |  |  |
| الفرق = 10,000 (مدين) | | | | الفرق = 6,000 (مدين) | | | |

**ملاحظات هامة/**

1. أن مجموع ما يثبت في الجانب الأيمن من حسابات معينة لابد وأن يتساوى مع مجموع ما يثبت في الجانب الأيسر من حساب أو حسابات أخرى.
2. الأصول والمصروفات دائمًا الفرق = مدين.
3. الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائمًا الفرق = دائن.

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي لمنشأة إبراهيم (المغاسل الآلية) من خلال الحسابات السابقة باستخدام الفروق كما يلي:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 300,000  134,000  10,000  100,000  250,000  60,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مدينون (الخزامى)  مباني  عدد وآلات  أثاث وتجهيزات | 10,000  844,000 | 800,000  50,000  (6,000) | خصوم: دائنون (شمسان)  حقوق الملكية:  رأس المال  + إيرادات  - مصروفات |
| 854,000 |  | 854,000 |  |  |

**ملاحظة:** يجب تساوي جانبي قائمة المركز المالي.

المطلوب: حل الحالة التطبيقية (1/2) صـ40 (الخاصة بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع)

رقم 1 و 2 فقط. **الحل في المحاضرة الثامنة.**

**المحاضرة السادسة: تابع (معادلة المحاسبة)**

**تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة**

**قاعدة القيد المزدوج:** تقوم قاعدة القيد المزدوج على أساس أن لكل عملية مالية طرفين متساويين في القيمة أحدهما مدين والآخر دائن.

الطرف المدين 🡨 الأخذ (من يحصل على القيمة).

الطرف الدائن 🡨 العاطي (من فقد القيمة).

كيفية تحديد الطرف المدين والطرف الدائن: يتم تحديد الطرف المدين والطرف الدائن في كل عملية مالية باستخدام معادلة المحاسبة.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات | | | |
| 🡫  طبيعتها مدينة | | 🡫  طبيعتها دائنة | |
| إذا زادت | إذا نقصت | إذا نقصت | إذا زادت |
| تجعل مدينة. | تجعل دائنة. | تجعل مدينة. | تجعل دائنة. |

ولتوضيح **قاعدة القيد المزدوج** اعتمادًا على معادلة المحاسبة، يمكن استعراض العمليات العشر السابقة الخاصة بمنشأة المغاسل الآلية، وتحليلها إلى أطرافها المدينة والدائنة كالآتي:

**العملية الأولى:**

في 1/1 خصص مبلغًا قدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلًا بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملًا.

أطراف العملية:

**العملية الثانية:**

في 2/1 اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.

أطراف العملية

**العملية الثالثة:**

في 4/1 اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

أطراف العملية

**العملية الرابعة:**

في 5/1 قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.

أطراف العملية

**العملية الخامسة:**

في 6/1 قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000ريال والباقي وقدره 40,000ريال على الحساب.

أطراف العملية

**العملية السادسة:**

في 15/1 حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

أطراف العملية

**العملية السابعة:**

في 17/1 سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

أطراف العملية

**العملية الثامنة:**

في 18/1 قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

أطراف العملية

**العملية التاسعة:**

في 19/1 سددت المنشأة جزءًا من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

أطراف العملية

**العملية العاشرة:**

في 20/1 سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

أطراف العملية

ويظهر الجدول التالي ملخص العمليات السابقة بشكل إجمالي:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| م | الطرف المدين | قيمته | الطرف الدائن | قيمته |
| 1 | نقدية بالبنك | 800,000 | رأس المال | 800,000 |
| 2 | مباني | 100,000 | نقدية بالبنك | 100,000 |
| 3 | عدد وآلات | 250,000 | نقدية بالبنك | 250,000 |
| 4 | نقدية بالصندوق | 120,000 | نقدية بالبنك | 120,000 |
| 5 | الأثاث والتجهيزات | 60,000 | نقدية بالصندوق  دائنون (شمسان) | 20,000  40,000 |
| 6 | نقدية بالصندوق | 20,000 | الإيرادات | 20,000 |
| 7 | مصاريف رواتب | 6,000 | نقدية بالصندوق | 6,000 |
| 8 | مدينون (الخزامى) | 30,000 | الإيرادات | 30,000 |
| 9 | دائنون (شمسان) | 30,000 | نقدية بالبنك | 30,000 |
| 10 | نقدية بالصندوق | 20,000 | مدينون (الخزامى) | 20,000 |

**ملاحظات هامة:**

1. يمكن التعبير عن تأثير كل عملية مالية في شكل زيادة أو نقص في عنصر أو أكثر من عناصر معادلة المحاسبة.
2. أن كل عملية لابد وأن يتأثر بها على الأقل حسابين من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية.
3. مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن أو تساوي معادلة المحاسبة، وإن كانت ستؤدي إلى تغيير بنود قيم بعض عناصرها بالزيادة أو النقصان.
4. يمكن زيادة الأصول عن طريق:
   * الزيادة في أصل أو أصول أخرى (مثل شراء بضاعة نقدًا أو تحصيل المدينين).
   * زيادة الالتزامات (مثل شراء بضاعة أو أصل ثابت على الحساب).
   * زيادة حقوق الملكية (مثل زيادة رأس المال نقدًا أو عينًا).
5. يمكن نقص الأصول عن طريق:
   * النقص في أصل أو أصول أخرى (مثل تحصيل المدينين أو شراء أصل ثابت نقدًا).
   * نقص الالتزامات (مثل سداد الدائنين أو سداد القرض).
   * نقص حقوق الملكية (مثل المسحوبات النقدية من رأس المال).
6. يترتب على الإيرادات:
   * زيادة الأصول.

مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية

* + نقص الالتزامات.
  + كلاهما.

1. يترتب على المصروفات:
   * نقص الأصول.

مع نقص مماثل في حقوق الملكية

* + زيادة الالتزامات.
  + كلاهما.

**المحاضرة السابعة – المباشرة الأولى: تابع (معادلة المحاسبة)**

**حالات تطبيقية محلولة**

**إجابة حالة رقم (7) صـ50**

ضع علامة () أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| م | العبارات | الإجابة |
| أ | إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية. | × |
| ب | يتساوى رأس مال المنشأة مع الفرق بين الأصول والخصوم بصفة دائمة. | × |
| ج | يترتب على سداد المصروف نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية. | × |
| د | يمكن أن لا يترتب على بعض العمليات التي تقوم بها المنشأة أي تغيير في مجموع الأصول أو الخصوم |  |
| هـ | من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة الأصول حتى في حالة عدم تحصيلها نقدًا. |  |
| و | يترتب على المصروفات نقص الأصول أو زيادة الالتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية. |  |
| ز | من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة النقدية مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية. | × |
| ح | يؤدي النقص في أحد الأصول إلى زيادة مماثلة في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية. |  |
| ط | تعني قاعدة القيد المزدوج إثبات العملية مرتين في الدفاتر المحاسبية. | × |
| ي | في حين تسجل الزيادة في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها مدينة، فإن الزيادة في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها دائنة. |  |
| ك | يتم تسجيل الزيادة في عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيمن من حسابات هذه العناصر في حين يتم تسجيل النقص فيها في الجانب الأيسر من حساباتها. | × |

**إجابة حالة رقم (8) صـ51**

ضع علامة () أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| م | العبارات | الإجابة |
| أ | حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصول على الخصوم. |  |
| ب | تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر أو زيادة مماثلة في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية. | × |
| ج | في حين يسجل النقص في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها دائنة، فإن النقص في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها مدينة. |  |
| د | لا يترتب على سداد الالتزامات نقدًا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة. | × |
| هـ | لا يترتب على تحصيل مبالغ من المدينين نقدًا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة. |  |
| و | لا يؤثر سداد الالتزام المستحق على المنشأة للغير على حقوق الملكية. |  |
| ز | تؤدي عملية شراء أصل إلى زيادته وزيادة حقوق الملكية بقيمته في نفس الوقت تحقيقًا لتوازن معادلة المحاسبة. | × |
| ح | مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن معادلة المحاسبة. |  |
| ط | تعني قاعدة القيد المزدوج أن لكل عملية مالية طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن. |  |

**إجابة السؤال رقم (9) صـ51-52**

اختار أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

1. أي من العمليات المالية التالية من شأنها أن تؤثر بالزيادة بمقدار متساوي على جانب الأصول من ناحية، والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:
   1. سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
   2. حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض رأسمالها.
   3. شراء لوازم مكتبية بالأجل.
   4. ليس شيئًا مما ذكر.
2. يمكن أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى:

1. نقص أصل آخر. 2. زيادة خصم.

3. جميع الإجابات السابقة صحيحة. 4. ليس شيئًا مما ذكر.

1. إذا علمت أن مجموع أصول المنشأة 330.000ريال وأن إجمالي الخصوم التي على المنشأة للغير هو 65,000ريال فإن صافي حقوق الملكية يكون:

1. 395,000ريال. 2. 265,000ريال. 3. 330.000ريال.

4. 65,000ريال. 5. ليس شيئًا مما ذكر.

1. تعتبر حقوق الملكية أشمل من رأس المال حيث أن حقوق الملكية قد:

1. تزيد عن رأس المال. 2. تقل عن رأس المال. 3. تساوي رأس المال.

4. جميع الإجابات السابقة صحيحة. 5. ليس شيئًا مما ذكر.

1. إذا ظهرت حقوق الملكية لشركة [الوفاء] في الميزانية المعدة في 30 – 12 – 1426هـ بمبلغ 4,000,000ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول فإن قيمة الخصوم تكون:

1. 8,000,000ريال. 2. 6,000,000ريال. 3. 12,000,000ريال.

4. 2,000,000ريال. 5. ليس شيئًا مما ذكر.

1. يجب أن تكون معادلة المحاسبة في حالة توازن:

1. عند إعداد القوائم المالية فقط. 2. خلال الفترة المحاسبية.

3. في بداية الفترة المحاسبية فقط. 4. عند الحصول على أصول نقدًا.

5. ليس شيئًا مما ذكر.

**المحاضرة الثامنة: تابع (معادلة المحاسبة)**

**حالة تطبيقية رقم (2/1) صـ40**

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع خلال شهر محرم 1426هـ:

**المطلوب:** 1. إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة.

2. إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في 30/1/1426هـ.

\* الهدف من حل الحالة التطبيقية هو معرفة الطرف المدين والطرف الدائن لكل عملية مالية طبقًا لقاعدة القيد المزدوج.

**العملية (1):** في 1/1/1426هـ أودع صاحب المنشأة 600,000ريال في حساب جاري في بنك الرياض باسم المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (1) كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| 600,000 | نقدية بالبنك | 600,000 | حقوق الملكية:  رأس المال |
| 600,000 |  | 600,000 |

**العملية (2):** في 3/1/1426هـ تم شراء مبنى بمبلغ 250,000ريال، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (2) كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **475,000**  **250,000** | نقدية بالبنك  مباني | **125,000**  600,000 | خصوم: دائنون  حقوق الملكية:  رأس المال |
| **725,000** |  | **725,000** |

**العملية (3):** في 5/1/1426هـ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ 300,000 ريال يسدد بعد 3 سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (3) كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **775,000**  250,000 | نقدية بالبنك  مباني | 125,000  **300,000**  600,000 | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال |
| **1,025,000** |  | **1,025,000** |

**العملية (4):** في 8/1/1426هـ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميح بمبلغ 150,000ريال للسيارة الواحدة، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على 5 أقساط متساوية.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (4) كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| 775,000  250,000  **300,000** | نقدية بالبنك  مباني  السيارات | **425,000**  300,000  600,000 | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال |
| **1,325,000** |  | **1,325,000** |

**العملية (5):** في 8/1/1426هـ تم تحويل مبلغ 50,000ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (5) كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **725,000**  **50,000**  250,000  300,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  السيارات | 425,000  300,000  600,000 | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال |
| 1,325,000 |  | 1,325,000 |

**العملية (6):** في 12/1/1426هـ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ 150,000ريال سدد منها 50,000ريال بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (6) كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **675,000**  50,000  250,000  300,000  **150,000** | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  السيارات  عدد ومهمات | **525,000**  300,000  600,000 | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال |
| **1,425,000** |  | **1,425,000** |

**العملية (7):** في 14/1/1426هـ تم شراء أثاث وتجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ 40,000ريال سدد نصف قيمتها بشيك والباقي نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (7) كالآتي: | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | |
| **655,000**  **30,000**  250,000  300,000  150,000  **40,000** | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  السيارات  عدد ومهمات  أثاث وتجهيزات | 525,000  300,000  600,000 | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال |
| 1,425,000 |  | 1,425,000 |

**العملية (8):** في 20/1/1426هـ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة.

ملاحظة: أي اتفاق أو تعاقد ولم يذكر أنه نفذ فعلًا لا يسجل في دفاتر المنشأة.

**العملية (9):** في 25/1/1426هـ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق مبلغ 80,000ريال حصل نصفها نقدًا والباقي يحصل بعد يومين.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (9) كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| 655,000  **70,000**  **40,000**  250,000  300,000  150,000  40,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مدينون  مباني  السيارات  عدد ومهمات  أثاث وتجهيزات | 525,000  300,000  **680,000** | 600,000  **80,000** | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات |
| **1,505,000** |  | **1,505,000** |

**العملية (10):** في 26/1/1426هـ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ 2,000ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (10) كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| 655,000  **68,000**  40,000  250,000  300,000  150,000  40,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مدينون  مباني  السيارات  عدد ومهمات  أثاث وتجهيزات | 525,000  300,000  **678,000** | 600,000  80,000  **(2,000)** | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  -مسحوبات |
| **1,503,000** |  | **1,503,000** |

**العملية (11):** في 27/1/1426هـ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك.

ملحوظة: الرجوع إلى العملية (9).

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (11) كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| **695,000**  68,000  **×××××**  250,000  300,000  150,000  40,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مدينون  مباني  السيارات  عدد ومهمات  أثاث وتجهيزات | 525,000  300,000  678,000 | 600,000  80,000  (2,000) | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  -مسحوبات |
| 1,503,000 |  | 1,503,000 |

**العملية (12):** في 28/1/1426هـ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميح بشيك.

القسط الأول = 300,000÷5 = 60,000 ملحوظة: الرجوع إلى العملية (4).

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (12) كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| **635,000**  68,000  250,000  300,000  150,000  40,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  السيارات  عدد ومهمات  أثاث وتجهيزات | **465,000**  300,000  678,000 | 600,000  80,000  (2,000) | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  -مسحوبات |
| **1,443,000** |  | **1,443,000** |

**العملية (13):** في 29/1/1426هـ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها 8,000ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (13) كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| 635,000  **60,000**  250,000  300,000  150,000  40,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  السيارات  عدد ومهمات  أثاث وتجهيزات | 465,000  300,000  670,000 | 600,000  80,000  (2,000)  **(8,000)** | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  - مسحوبات  - مصروفات |
| **1,435,000** |  | **1,435,000** |

**العملية (14):** في 30/1/1426هـ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ 200ريال نقدًا، كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ 2,500ريال بشيك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (14) كالآتي: | | | | |
| الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال) | | | | |
| **632,500**  **59,800**  250,000  300,000  150,000  40,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق  مباني  السيارات  عدد ومهمات  أثاث وتجهيزات | 465,000  300,000  667,300 | 600,000  80,000  (2,000)  **(10,700)** | خصوم:  دائنون  قرض  حقوق الملكية:  رأس المال  +إيرادات  - مسحوبات  - مصروفات |
| **1,432,300** |  | **1,432,300** |

**حالة تطبيقية رقم (2/2) صـ49**

استعن بالمعلومات الواردة في الحالة التطبيقية (2/1) لتحليل العمليات المالية إلى مدين ودائن مع ذكر اسم الطرف (أو الأطراف) المدين والدائن؛ مستعينًا بالجدول التالي:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| م | الطرف المدين | قيمته | الطرف الدائن | قيمته |
| 1 | نقدية بالبنك | 600,000 | رأس المال | 600,000 |
| 2 | مباني | 250,000 | نقدية بالبنك  دائنون | 125,000  125,000 |
| 3 | نقدية بالبنك | 300,000 | قرض | 300,000 |
| 4 | السيارات | 300,000 | دائنون | 300,000 |
| 5 | نقدية بالصندوق | 50,000 | نقدية بالبنك | 50,000 |
| 6 | عدد ومهمات | 150,000 | نقدية بالبنك  دائنون | 50,000  100,000 |
| 7 | أثاث وتجهيزات | 40,000 | نقدية بالبنك  نقدية بالصندوق | 20,000  20,000 |
| 8 | لا يوجد |  | لا يوجد |  |
| 9 | نقدية بالصندوق  مدينون | 40,000  40,000 | إيرادات | 80,000 |
| 10 | مسحوبات | 2,000 | نقدية بالصندوق | 2,000 |
| 11 | نقدية بالبنك | 40,000 | مدينون | 40,000 |
| 12 | دائنون | 60,000 | نقدية بالبنك | 60,000 |
| 13 | أجور العاملين | 8,000 | نقدية بالصندوق | 8,000 |
| 14 | مصروفات كهرباء  مصروفات الهاتف | 200  2,500 | نقدية بالصندوق  نقدية بالبنك | 200  2,500 |