

## (٢) معادلة المحاسبة

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

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال} \\ (\text{الممتلكات}) = (\text{الالتزامات})$$

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

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال} \\ \text{نقدية بالبنك} = \text{قرض} + \text{رأس مال} \\ 400,000 + 100,000 = 500,000$$

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

## معادلة المحاسبة:

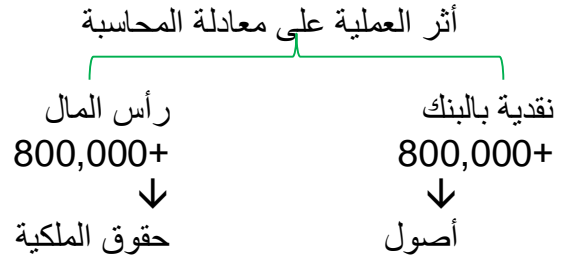
$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

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 ١٤٢٦/١/١ هـ خصص مبلغًا وقدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط، وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.

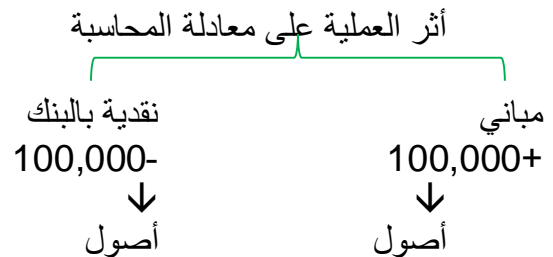


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

(الالتزامات (مصادر الأموال)		=	(الأصول (استخدامات الأموال)	
حقوق الملكية:	800,000		نقدية بالبنك	800,000
رأس المال	800,000			800,000

• العملية الثانية:

في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

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

• العملية الثالثة:

في ١/٤ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

نقدية بالبنك	عدد وآلات
250,000-	250,000+
↓	↓
أصول	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

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

• العملية الرابعة:

في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعها بصندوق المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

نقدية بالصندوق	نقدية بالبنك
120,000+	120,000-
↓	↓
أصول	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

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

• العملية الخامسة:

في ١/٦ قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

دائنون (على الحساب بالأجل)	نقدية بالصندوق	أثاث وتجهيزات
40,000+	20,000-	60,000+
↓	↓	↓
خصوم	أصول	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	330,000
دائنون (شمسان)	<b>40,000</b>		نقدية بالصندوق	<b>100,000</b>
حقوق الملكية:			مباني	100,000
رأس المال	800,000		عدد وآلات	250,000
	<b>840,000</b>		أثاث وتجهيزات	<b>60,000</b>
				<b>840,000</b>

• العملية السادسة:

في ١٥/١ حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

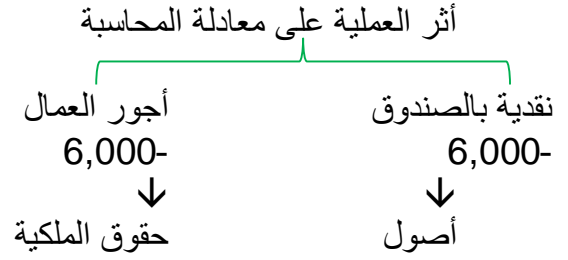
إيرادات	نقدية بالصندوق
20,000+	20,000+
↓	↓
حقوق الملكية	أصول

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

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

• العملية السابعة:

في ١/١٧ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	330,000
دائنون (شمسان)		40,000	نقدية بالصندوق	<b>114,000</b>
حقوق الملكية:			مباني	100,000
رأس المال	800,000		عدد وآلات	250,000
+ إيرادات	20,000		أثاث وتجهيزات	60,000
- مصروفات	<b>(6,000)</b>	<b>814,000</b>		
		<b>854,000</b>		<b>854,000</b>

يلاحظ من العمليتين (٦-٧) أن معادلة المحاسبة يمكن أن تمتد لتغطي عناصر الإيرادات والمصروفات، وفي هذه الحالة تأخذ معادلة المحاسبة الصيغة التالية

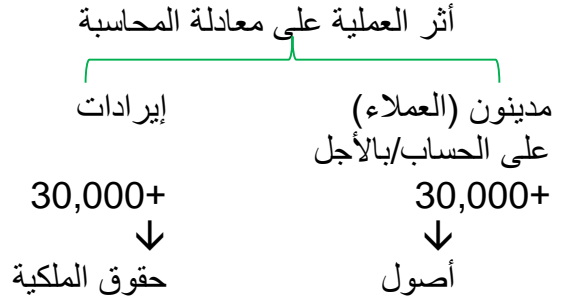
$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + (\text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات})$$

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

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية (رأس المال} \pm \text{الأرباح أو الخسائر)}$$

• العملية الثامنة:

في ١/١٨ قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

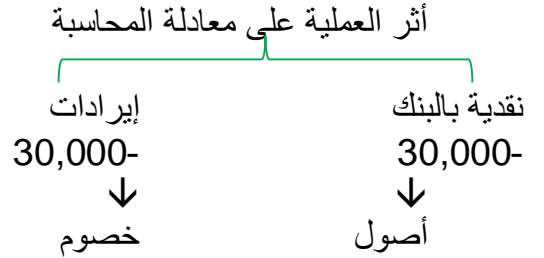


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	330,000
دائنون (شمسان)			نقدية بالصندوق	114,000
حقوق الملكية:		40,000	مدينون (شركة الخزامى)	<u>30,000</u>
رأس المال	800,000		مباني	100,000
+ إيرادات	<u>50,000</u>		عدد وآلات	250,000
- مصروفات	(6,000)		أثاث وتجهيزات	60,000
		<u>844,000</u>		
		<u>884,000</u>		<u>884,000</u>

• العملية التاسعة:

في ١/١٩ سددت المنشأة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

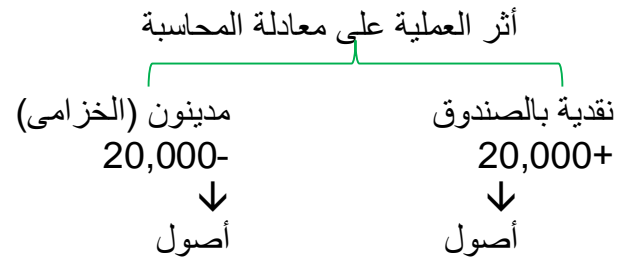


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<u>300,000</u>
دائنون (شمسان)		<u>10,000</u>	نقدية بالصندوق	114,000
حقوق الملكية:			مدينون (شركة الخزامى)	<u>30,000</u>
رأس المال	800,000		مباني	100,000
+ إيرادات	50,000		عدد وآلات	250,000
- مصروفات	(6,000)		أثاث وتجهيزات	60,000
		844,000		
		<u>854,000</u>		<u>854,000</u>

• العملية العاشرة:

في ١/٢٠ سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	300,000
دائنون (شمسان)		10,000	نقدية بالصندوق	<b>134,000</b>
حقوق الملكية:			مدينون (شركة الخزامى)	<b>10,000</b>
رأس المال			مباني	100,000
+ إيرادات	800,000		عدد وآلات	250,000
- مصروفات	50,000		أثاث وتجهيزات	60,000
	(6,000)	844,000		
		<b>854,000</b>		<b>854,000</b>





٦) في ١/١٥ حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

٧) في ١/١٧ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

٨) في ١/١٨ قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

٩) في ١/١٩ سددت المنشأة جزءًا من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

١٠) في ١/٢٠ سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000 ريال 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	ح/النقدية بالبنك	دائن	مدين	ح/رأس المال	دائن
800,000	(١) 100,000	(٢)			
	(٣) 250,000	(٣)		800,000	(١)
	(٤) 120,000	(٤)			
	(٩) 30,000	(٩)			
	الفرق = 300,000 (مدين)			الفرق = 800,000 (دائن)	

مدين	ح/المباني	دائن	مدين	ح/العدد والآلات	دائن
100,000	(٢)				
			250,000	(٣)	
	الفرق = 100,000 (مدين)			الفرق = 250,000 (مدين)	

مدين	ح/النقدية بالصندوق	دائن	مدين	ح/الأثاث والتجهيزات	دائن
120,000	(٤) 20,000	(٥)			
20,000	(٦) 6,000	(٧)		60,000	(٥)
20,000	(١٠)				
	الفرق = 134,000 (مدين)			الفرق = 60,000 (مدين)	

مدين	ح/دائنون (شمسان)	دائن	مدين	ح/الإيرادات	دائن
30,000	(٩) 40,000	(٥)			
			20,000	(٦)	
			30,000	(٨)	
	الفرق = 10,000 (دائن)			الفرق = 50,000 (دائن)	

مدين	ح/مدينون (الخزامى)	دائن	مدين	ح/مصروفات رواتب	دائن
30,000	(٨) 20,000	(١٠)			
			6,000	(٧)	
	الفرق = 10,000 (مدين)			الفرق = 6,000 (مدين)	

## ملاحظات هامة/

- (١) أن مجموع ما يثبت في الجانب الأيمن من حسابات معينة لا بد وأن يتساوى مع مجموع ما يثبت في الجانب الأيسر من حساب أو حسابات أخرى.
- (٢) الأصول والمصروفات دائماً الفرق = مدين.
- (٣) الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائماً الفرق = دائن.
- ويمكن إعداد قائمة المركز المالي لمنشأة إبراهيم (المغاسل الآلية) من خلال الحسابات السابقة باستخدام الفروق كما يلي:

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

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

المطلوب: حل الحالة التطبيقية (٢/١) ص ٤٠ (الخاصة بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع)

الحل في المحاضرة الثامنة.

رقم ١ و ٢ فقط.

### 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.

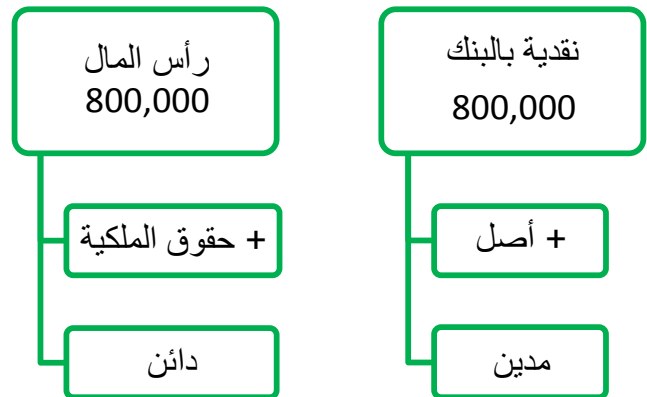
الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات	
↓ ↓	
طبيعتها مدينة      طبيعتها دائنة	
إذا زادت	إذا نقصت
تجعل مدينة.	تجعل دائنة.

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

#### العملية الأولى:

في ١/١ خصص مبلغًا قدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.

#### أطراف العملية:



### العملية الثانية:

في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.

#### أطراف العملية



### العملية الثالثة:

في ١/٤ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

#### أطراف العملية



### العملية الرابعة:

في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.

#### أطراف العملية



### العملية الخامسة:

في ١/٦ قام إبراهيم بتأنيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأنيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

#### أطراف العملية



### العملية السادسة:

في ١/١٥ حصلت المنشأة من فندق الأفرح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

#### أطراف العملية



### العملية السابعة:

في ١/١٧ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

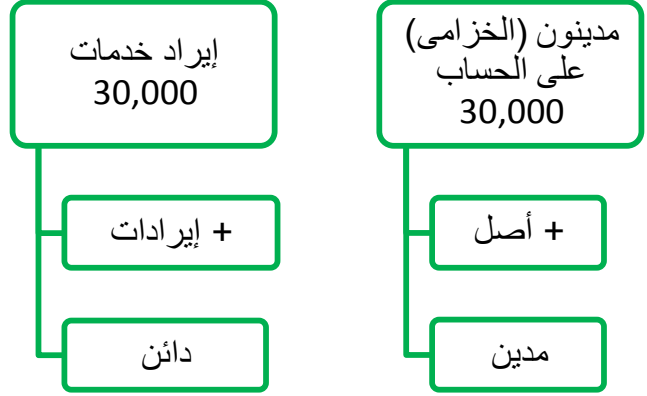
#### أطراف العملية



### العملية الثامنة:

في ١/١٨ قامت المنشأة بعمليات تنظيف و غسيل لشركة الخزامى مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامى بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

#### أطراف العملية



### العملية التاسعة:

في ١/١٩ سددت المنشأة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

#### أطراف العملية



## العملية العاشرة:

في ١/٢٠ سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

### أطراف العملية



ويظهر الجدول التالي ملخص العمليات السابقة بشكل إجمالي:

م	الطرف المدين	قيمته	الطرف الدائن	قيمته
١	نقدية بالبنك	800,000	رأس المال	800,000
٢	مباني	100,000	نقدية بالبنك	100,000
٣	عدد وآلات	250,000	نقدية بالبنك	250,000
٤	نقدية بالصندوق	120,000	نقدية بالبنك	120,000
٥	الأثاث والتجهيزات	60,000	نقدية بالصندوق	20,000
			دائنون (شمسان)	40,000
٦	نقدية بالصندوق	20,000	الإيرادات	20,000
٧	مصاريف رواتب	6,000	نقدية بالصندوق	6,000
٨	مدينون (الخزامى)	30,000	الإيرادات	30,000
٩	دائنون (شمسان)	30,000	نقدية بالبنك	30,000
١٠	نقدية بالصندوق	20,000	مدينون (الخزامى)	20,000



## ملاحظات هامة:

- ١) يمكن التعبير عن تأثير كل عملية مالية في شكل زيادة أو نقص في عنصر أو أكثر من عناصر معادلة المحاسبة.
- ٢) أن كل عملية لابد وأن يتأثر بها على الأقل حسابين من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية.
- ٣) 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.
- ٤) 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).
- ٥) 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).
- ٦) يترتب على الإيرادات:
  - زيادة الأصول.
  - نقص الالتزامات.
  - كلاهما.
- ٧) يترتب على المصروفات:
  - نقص الأصول.
  - زيادة الالتزامات.
  - كلاهما.

مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية

مع نقص مماثل في حقوق الملكية

حالات تطبيقية محلولة

إجابة حالة رقم (٧) ص. ٥

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) 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.	x
ب	يتساوى رأس مال المنشأة مع الفرق بين الأصول والخصوم بصفة دائمة.	x
ج	يترتب على سداد المصروف نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية.	x
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.	x
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.	x
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.	x

## إجابة حالة رقم (٨) ص ٥١

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) 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.	x
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.	x
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.	x
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 (٩) ص ٥١-٥٢

اختر أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

(أ) أي من العمليات المالية التالية من شأنها أن تؤثر بالزيادة بمقدار متساوي على جانب الأصول من ناحية، والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:

١. سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
٢. حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض رأسمالها.
٣. شراء لوازم مكتبية بالأجل.
٤. ليس شيئًا مما ذكر.

(ب) يمكن أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى:

١. نقص أصل آخر.
٢. زيادة خصم.
٣. جميع الإجابات السابقة صحيحة.
٤. ليس شيئًا مما ذكر.

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

١. 395,000 ريال.      ٢. 265,000 ريال.      ٣. 330.000 ريال.

٤. 65,000 ريال.      ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(د) تعتبر حقوق الملكية أشمل من رأس المال حيث أن حقوق الملكية قد:

١. تزيد عن رأس المال.      ٢. تقل عن رأس المال.      ٣. تساوي رأس المال.

٤. جميع الإجابات السابقة صحيحة.      ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(هـ) إذا ظهرت حقوق الملكية لشركة [الوفاء] في الميزانية المعدة في ٣٠ - ١٢ - ١٤٢٦ هـ بمبلغ 4,000,000 ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول فإن قيمة الخصوم تكون:

١. 8,000,000 ريال.      ٢. 6,000,000 ريال.      ٣. 12,000,000 ريال.

٤. 2,000,000 ريال.      ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(و) يجب أن تكون معادلة المحاسبة في حالة توازن:

١. عند إعداد القوائم المالية فقط.      ٢. خلال الفترة المحاسبية.

٣. في بداية الفترة المحاسبية فقط.      ٤. عند الحصول على أصول نقدًا.

٥. ليس شيئاً مما ذكر.

## حالة تطبيقية رقم (١/٢) ص. ٤

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع خلال شهر محرم ١٤٢٦هـ:

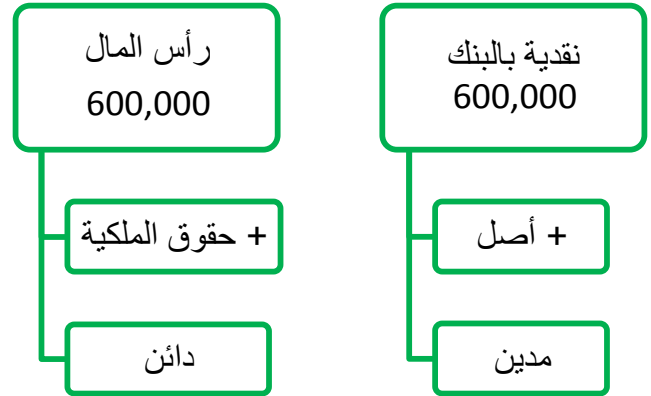
١. إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة. **المطلوب:**

٢. إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في ١/٣٠/١٤٢٦هـ.

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

**العملية (١):** في ١/١/١٤٢٦هـ أودع صاحب المنشأة 600,000 ريال في حساب جاري في بنك الرياض باسم المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
حقوق الملكية: رأس المال	600,000		نقدية بالبنك	600,000
	600,000			600,000

العملية (٢): في ١٤٢٦/١/٣ هـ تم شراء مبنى بمبلغ 250,000 ريال، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

دائنون على الحساب 125,000	نقدية بالبنك 125,000	مباني 250,000
+ خصوم	- أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٢) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم: دائنون	<b>125,000</b>		نقدية بالبنك	<b>475,000</b>
حقوق الملكية: رأس المال	600,000		مباني	<b>250,000</b>
	<b>725,000</b>			<b>725,000</b>

العملية (٣): في ١٤٢٦/١/٥ هـ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ 300,000 ريال يسدد بعد ٣ سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

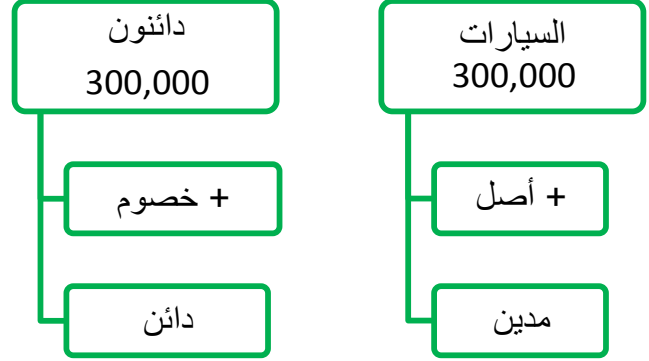
قرض 300,000	نقدية بالبنك 300,000
+ خصوم	+ أصل
دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٣) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم: دائنون	125,000		نقدية بالبنك	<b>775,000</b>
قرض	<b>300,000</b>		مباني	250,000
حقوق الملكية: رأس المال	600,000			
	<b>1,025,000</b>			<b>1,025,000</b>

العملية (٤): في ١٤٢٦/١/٨ هـ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميح بمبلغ 150,000 ريال للسيارة الواحدة، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على ٥ أقساط متساوية.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

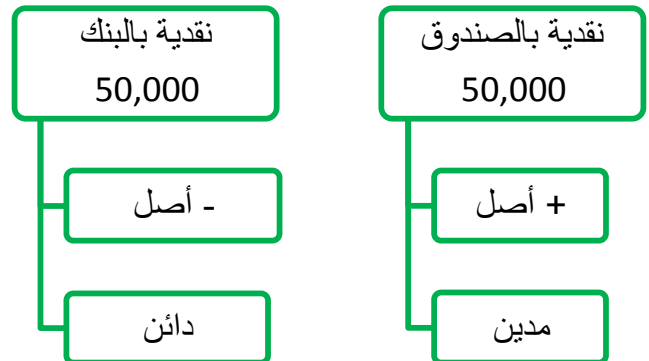


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٤) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	775,000
دائنون	<b>425,000</b>		مباني	250,000
قرض	300,000		السيارات	<b>300,000</b>
حقوق الملكية:				
رأس المال	600,000			
	<b>1,325,000</b>			<b>1,325,000</b>

العملية (٥): في ١٤٢٦/١/٨ هـ تم تحويل مبلغ 50,000 ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٥) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<b>725,000</b>
دائنون	425,000		نقدية بالصندوق	<b>50,000</b>
قرض	300,000		مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000			
	<b>1,325,000</b>			<b>1,325,000</b>

العملية (٦): في ١٤٢٦/١/١٢ هـ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ 150,000 ريال سدد منها 50,000 ريال بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

دائنون على الحساب 100,000	نقدية بالبنك 50,000	عدد ومهمات 150,000
+ خصوم	- أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٦) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<b>675,000</b>
دائنون	<b>525,000</b>		نقدية بالصندوق	50,000
قرض	300,000		مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	<b>150,000</b>
	<b>1,425,000</b>			<b>1,425,000</b>

العملية (٧): في ١٤٢٦/١/١٤ هـ تم شراء أثاث وتجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ 40,000 ريال سدد نصف قيمتها بشيك والباقي نقداً.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

نقدية بالصندوق 20,000	نقدية بالبنك 20,000	أثاث وتجهيزات 40,000
- أصل	- أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٧) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<b>655,000</b>
دائنون	525,000		نقدية بالصندوق	<b>30,000</b>
قرض	300,000		مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
			أثاث وتجهيزات	<b>40,000</b>
	<b>1,425,000</b>			<b>1,425,000</b>

**العملية (٨):** في ١٤٢٦/١/٢٠ هـ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة.

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

**العملية (٩):** في ١٤٢٦/١/٢٥ هـ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق مبلغ 80,000 ريال حصل نصفها نقدًا والباقي يحصل بعد يومين.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

إيرادات	مدينون (على الحساب)	نقدية بالصندوق
80,000	40,000	40,000
+ حقوق ملكية	+ أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٩) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	655,000
دائنون	525,000		نقدية بالصندوق	<b>70,000</b>
قرض	300,000		مدينون	<b>40,000</b>
حقوق الملكية:			مباني	250,000
رأس المال	600,000		السيارات	300,000
+ إيرادات	<b>80,000</b>		عدد ومهمات	150,000
			أثاث وتجهيزات	40,000
	<b>680,000</b>			
	<b>1,505,000</b>			<b>1,505,000</b>

العملية (١٠): في ١٤٢٦/١/٢٦ هـ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ 2,000 ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٠) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	655,000
دائنون		525,000	نقدية بالصندوق	<b>68,000</b>
قرض		300,000	مدينون	40,000
حقوق الملكية:			مباني	250,000
رأس المال	600,000		السيارات	300,000
+ إيرادات	80,000		عدد ومهمات	150,000
- مسحوبات	<b>(2,000)</b>		أثاث وتجهيزات	40,000
		<b>678,000</b>		
		<b>1,503,000</b>		<b>1,503,000</b>

العملية (١١): في ١٤٢٦/١/٢٧ هـ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك.

ملحوظة: الرجوع إلى العملية (٩).

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١١) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<b>695,000</b>
دائنون		525,000	نقدية بالصندوق	68,000
قرض		300,000	مدينون	×××××
حقوق الملكية:			مباني	250,000
رأس المال	600,000		السيارات	300,000
+ إيرادات	80,000		عدد ومهمات	150,000
- مسحوبات	(2,000)		أثاث وتجهيزات	40,000
		678,000		
		<b>1,503,000</b>		<b>1,503,000</b>

العملية (١٢): في ١٤٢٦/١/٢٨ هـ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميح بشيك.

ملحوظة: الرجوع إلى العملية (٤). القسط الأول =  $300,000 \div 5 = 60,000$

أثر العملية على معادلة المحاسبة

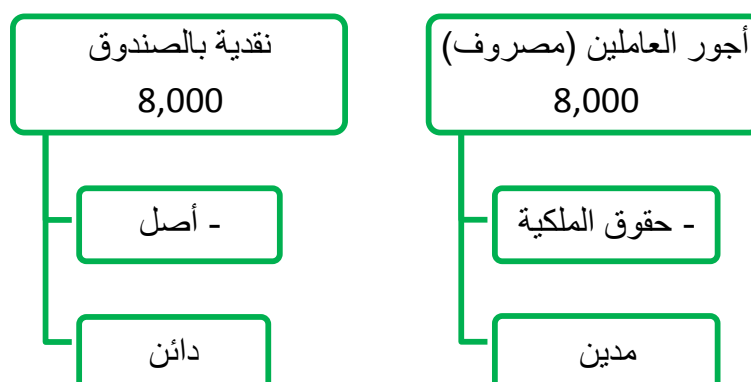


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٢) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<b>635,000</b>
دائنون		<b>465,000</b>	نقدية بالصندوق	68,000
قرض		300,000	مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
+ إيرادات	80,000		أثاث وتجهيزات	40,000
- مسحوبات	(2,000)			
		678,000		
		<b>1,443,000</b>		<b>1,443,000</b>

العملية (١٣): في ١٤٢٦/١/٢٩ هـ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها 8,000 ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٣) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	635,000
دائنون		465,000	نقدية بالصندوق	<b>60,000</b>
قرض		300,000	مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
+ إيرادات	80,000		أثاث وتجهيزات	40,000
- مسحوبات	(2,000)			
- مصروفات	<b>(8,000)</b>			
		670,000		
		<b>1,435,000</b>		<b>1,435,000</b>

العملية (١٤): في ١٤٢٦/١/٣٠ هـ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ 200 ريال نقدًا، كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ 2,500 ريال بشيك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٤) كالآتي:

الالتزامات (مصادر الأموال)		=	الأصول (استخدامات الأموال)	
خصوم:			نقدية بالبنك	<b>632,500</b>
دائنون		465,000	نقدية بالصندوق	<b>59,800</b>
قرض		300,000	مباني	250,000
حقوق الملكية:			السيارات	300,000
رأس المال	600,000		عدد ومهمات	150,000
+ إيرادات	80,000		أثاث وتجهيزات	40,000
- مسحوبات	(2,000)			
- مصروفات	<b>(10,700)</b>			
		667,300		
		<b>1,432,300</b>		<b>1,432,300</b>

### حالة تطبيقية رقم (٢/٢) ص ٩٤

استعن بالمعلومات الواردة في الحالة التطبيقية (١/٢) لتحليل العمليات المالية إلى مدين ودائن مع ذكر اسم الطرف (أو الأطراف) المدين والدائن؛ مستعيناً بالجدول التالي:

م	الطرف المدين	قيمه	الطرف الدائن	قيمه
١	نقدية بالبنك	600,000	رأس المال	600,000
٢	مباني	250,000	نقدية بالبنك	125,000
			دائنون	125,000
٣	نقدية بالبنك	300,000	قرض	300,000
٤	السيارات	300,000	دائنون	300,000
٥	نقدية بالصندوق	50,000	نقدية بالبنك	50,000
٦	عدد ومهمات	150,000	نقدية بالبنك	50,000
			دائنون	100,000
٧	أثاث وتجهيزات	40,000	نقدية بالبنك	20,000
			نقدية بالصندوق	20,000
٨	لا يوجد		لا يوجد	
٩	نقدية بالصندوق	40,000	إيرادات	80,000
	مدينون	40,000		
١٠	مسحوبات	2,000	نقدية بالصندوق	2,000
١١	نقدية بالبنك	40,000	مدينون	40,000
١٢	دائنون	60,000	نقدية بالبنك	60,000
١٣	أجور العاملين	8,000	نقدية بالصندوق	8,000
١٤	مصروفات كهرباء	200	نقدية بالصندوق	200
	مصروفات الهاتف	2,500	نقدية بالبنك	2,500