

أساسيات المحاسبة المالية 1

إعداد المحاسب المحترف و لطلاب المحاسبة

محتوى عربي مع المصطلحات
الاختصاصية في اللغة الانكليزية

إعداد
أ. محمد عمار السيدة

مقدمة:

الحمد لله رب العالمين و أفضل الصلاة و أتم التسليم على سيدنا و معلمنا الأول
محمد صلّ الله عليه و سلم و على آله و أصحابه أجمعين وبعد:

تم اعداد هذا المحتوى للطلاب الراغبين بتعلم المحاسبة المالية من الصفر و
لاعدادهم ليكونوا محاسبين ماليين في المنشآت التجارية، و ايضا ليكونوا قادرين
على دخول سوق العمل بثقة و احترافية عالية، حيث سيتم تغطية المحاسبة المالية
من الجانب النظري و التطبيقي خلال الفصول التالية.

نتمنى أن يقدم هذا الكتاب الفائدة المرجوة منه للطلاب الراغبين بتعلم مهنة
المحاسبة و ممارستها في الشركات التي يطمحون للعمل بها و أن تعم الفائدة
عليهم و يكون منطلقا لمزاولة المهنة التي تعد أحد الأعصاب الرئيسية لأي شركة
في العالم.

المؤلف

أ.محمد عمار السيدة

الفصل الأول

مفاهيم أساسية في المحاسبة

بعد دراسة هذا الفصل ينبغي على الطالب ان يكون ملما بالمعلومات التالية:

- 1- تعريف المحاسبة
- 2- أهداف المحاسبة و وظائفها
- 3- فروع المحاسبة
- 4- مستخدمي البيانات المحاسبية
- 5- انواع الشركات
- 6- المبادئ المحاسبية المقبولة عموما
- 7- معادلة الميزانية
- 8- أثر العمليات المالية على معادلة الميزانية

1- تعريف المحاسبة:

أنها علم وفن يعتمد على مجموعة من المبادئ العلمية المتعارف عليها التي تحكم تسجيل وتبويب وتحليل وتلخيص العمليات المالية المتعلقة بالمنشأة وتوصيل المعلومات للمستفيدين منها، و مع تطور الاعمال ازدادت الحاجة الى المعلومات المحاسبية و أصبح ينظر الى المحاسبة على انها مهنة خدمية وظيفتها الاساسية توفير معلومات كمية ذات طبيعة مالية بغرض استخدامها في اتخاذ القرارات.

كما أصبحت المحاسبة عبارة عن نظام معلومات يقدم ارقام تقيس العمليات الاقتصادية و المالية و تقدمها للاطراف المستفيدة منها كالملاك و الجهات الحكومية و المستثمرين و غيرها.

2- أهداف المحاسبة و وظائفها

- أهم أهداف المحاسبة هو تقديم بيانات مالية للمستخدمين الداخليين للمعلومات المتمثلين بالادارة و مدراء الاقسام و المستخدمين الخارجيين المتمثلين بالمصالح الضريبية و الموردين و المستثمرين و المحللين الماليين ... الخ
- تسجيل و حصر و تبويب و تلخيص العمليات المالية داخل الشركة و قياس قيمتها بصورة نقدية.
 - القيام بتحديد نتيجة الشركة من ربح أو خسارة بشكل ربع سنوي و نصف سنوي و سنوي.
 - تحديد المركز المالي للشركة في نهاية الفترة المحاسبية.

3- فروع (اختصاصات) المحاسبة:

1- المحاسبة المالية: Financial accounting

الأهداف الرئيسية للمحاسبة المالية هي إعداد القوائم المالية الختامية الإلزامية المتمثلة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية بالإضافة الى الملاحظات حيث يتم إعداد هذه القوائم حسب المعايير الدولية المقبولة عموماً وهي معلومات متعلقة بالماضي وتعتبر هذه القوائم مهمة لكل من المستخدمين الداخليين والخارجيين و هذا الفرع في المحاسبة هو محور دورتنا.

2- محاسبة التكاليف: Cost accounting

تقوم محاسبة التكاليف بتجميع وتبويب وحصر عناصر التكاليف الخاصة بالمنتج لذلك يتم استخدامها في المنشآت الصناعية بالإضافة الى الرقابة على تلك التكاليف للمساعدة في اتخاذ قرارات التسعير و زيادة الإنتاج واستغلال الطاقة المتاحة في المصنع.

3- المحاسبة الإدارية: Managerial accounting

الأهداف الرئيسية للمحاسبة الإدارية هي توفير كل المعلومات التفصيلية للماضي والحاضر والمستقبل لمساعدة الإدارة في اتخاذ القرار والتخطيط ورسم السياسات الخاصة بالشركة وبناء الاستراتيجيات والرقابة والمتابعة وتقييم الأداء فهي معلومات كمية ونوعية وتعتبر غير إلزامية في الشركات ولا تتطلب الالتزام بالمعايير الدولية

4- المحاسبة الحكومية: Governmental accounting

الهدف الأساسي للمحاسبة الحكومية هو توفير المعلومات الخاصة لإعداد الموازنة العامة للدولة والحصول على المعلومات المحاسبية لشركات القطاع العام من نفقات وإيرادات والرقابة المالية والادارية عليها.

5- المحاسبة القومية: National accounting

يركز هذا النوع من المحاسبة على اقتصاد الدولة ككل بهدف رسم السياسات والخطط الاستراتيجية على مستوى الدولة والذي يحقق المنفعة والتنمية الاقتصادية للمجتمع.

6- المحاسبة الضريبية: Tax accounting

تهدف المحاسبة الضريبية الى حساب الربح وبالتالي الوعاء الضريبي على أساس علمي وعملي وحسب القوانين المعمول بها في الدولة محل الدراسة و تختلف تلك القوانين بين الدول لذلك تختلف نسب الضريبة المفروضة من دولة إلى أخرى.

7- مراجعة الحسابات: Auditing

الهدف الرئيسي من مراجعة الحسابات هو التحقق من صحة وسلامة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية وفيما اذا كانت الأخيرة تعبر بعدالة عن الوضع المالي للشركة وبالتالي إمكانية الاعتماد على هذه البيانات بالنسبة للمستخدمين الداخليين والخارجيين

4- مستخدمي البيانات المحاسبية: Financial information users

أ - المستخدمون الداخليون: Internal users

المستخدمون الداخليون هم الإدارة بكافة مستوياتها التنفيذية والإدارية بالإضافة إلى الموظفين... الخ

ب - المستخدمون الخارجيون: External users

المستخدمون الخارجيون هم جميع الأطراف التي تسعى إلى الحصول على معلومات مالية عن الشركة و نشاطها و مركزها المالي و أرباحها و هم:

1 - الزبائن: Customer

يهتم الزبائن في الوضع المالي للشركة وخاصة إذا كان هؤلاء الزبائن هم شركات تشتري البضائع من شركات أخرى فهم بحاجة إلى معلومات عن الوضع المالي للشركة من أجل التعرف على سياسات البيع وشروط الخصم و متوسط فترة السداد... الخ

2 - الموردون: Suppliers

تعتبر المعلومات المحاسبية المتوفرة في القوائم المالية للشركات بالنسبة للموردين مصدر أساسي لاتخاذ القرار في منح الشركة فترات الائتمان المناسبة لها بما يتناسب مع قدرتها على الإيفاء بالتزاماتها المالية في مواعيد استحقاقها

3 - البنوك: Banks

تعتبر القوائم المالية مصدر البيانات بالنسبة للبنوك لمنح الشركات القروض ومعرفة فيما إذا كانت تلك الشركات قادرة على سداد القروض وفوائدها بتاريخ استحقاقها بالإضافة إلى دراسة درجة المخاطرة و نسبة السيولة وكفاءة الشركة بإدارة الملف المالي الخاص بها

4 - المستثمرون: Investors

المستثمرون مثل حملة السندات يقومون بمتابعة القوائم المالية للشركة لاتخاذ القرار في الاستثمار بها وذلك من خلال دراسة سيولتها وقدرتها على سداد فوائد السندات بتاريخ استحقاقها بالإضافة إلى القيمة الأصلية لتلك السندات (القيمة الاسمية).

5 - العمال و نقاباتهم: Workers and labor union

يحتاج العمال في الشركات إلى معلومات عن مستويات الأجور والرواتب، بالإضافة إلى التأمينات الاجتماعية و الضرائب على دخل الأفراد، كما تحتاج نقابات العمال إلى معلومات عن الرواتب والأجور في حالة التفاوض عليها كما تدافع عن حقوق العمال و تعرفهم على واجباتهم تجاه الشركات.

6 - المحللين الماليين: Financial analysts

يعتبر المحللين الماليين من المستخدمين الخارجيين للشركات لما يقدمونه من تحليل القوائم المالية لأصحاب الشركات والشركاء والمستثمرين فيها، بالإضافة إلى الوقوف على وضعها الائتماني ودرجة الخطر المالي و تحليل النسب و تحليل القوائم المالية، و تزويد باقي المستخدمين بها وذلك يساعد في اتخاذ القرار المالي المدروس.

7 - السلطات التنظيمية: Regulatory Authorities

من أهم المؤسسات التنظيمية الحكومية التي تهتم بالقوائم المالية و حسابات النتائج للشركات هي مصلحة الضرائب والدخل، بالإضافة إلى وزارة التخطيط التي تقوم بإعداد الخطط على مستوى الدولة والاقتصاد الكلي، بالإضافة إلى هيئة الأوراق المالية والبورصة، وذلك من أجل إدراج الشركات فيها حسب اللوائح والأنظمة المعمول بها.

5- أنواع الشركات: Company's types

1 - الشركات الفردية: Sole proprietorship

هي نوع من الشركات التي يملكها شخص واحد عادة ما يكون هو المدير ويكون مسؤولاً بصفة شخصية عن الديون والالتزامات المتعلقة بها، أما من وجهة النظر المحاسبية فهناك شخصية اعتبارية منفصلة للشركة عن صاحبها، وهذا النوع من الشركات هو محور دورتنا.

2 - شركات الأشخاص: Partnership

هي تلك الشركات التي يمتلكها شخصان أو أكثر حيث يكون الاتفاق بينهما على نسبة حصصهم في رأس المال وما إذا كانت نقدية أو عينية و نسبة الارباح او الخسائر الموزعة بينهما وكيفية حساب المسحوبات الشخصية بالإضافة إلى حقوق وواجبات كل منهما تجاه الشركة والاتفاق المسبق على كيفية الانفصال فيما بينهما وغير ذلك من الأمور التي تخص كل شريك أما من وجهة النظر المحاسبية فإن للشركة شخصية اعتبارية منفصلة عن أصحابها

الأشكال الرئيسية لشركات الأشخاص:

شركات التضامن: يكون فيها الشركاء متضامنون و بمسؤولية غير محدودة عن جميع ديون الشركة و التزاماتها
شركات التوصية البسيطة: يكون من الشركاء من هم متضامنون و بمسؤولية غير محدودة عن جميع ديون الشركة و التزاماتها و شركاء موصون و تكون مسؤوليتهم محدودة برأسمالهم في الشركة.
شركات المحاصة: هي الشركات التي تنشأ بشكل مؤقت بين شريكين أو أكثر و تنتهي بمجرد انتهاء الغرض الذي قامت من أجله.

3 - شركات الأموال: Corporations

1 - الشركات المساهمة: Joint stock company

هي الشركات التي تطرح أسهمها على الاكتتاب العام ويكون كل مساهم فيها مسؤول عن التزامات الشركة بحدود مساهمته بها، و يقوم المساهمون بانتخاب مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم بتعيين رؤساء الأقسام والإدارات المختلفة في الشركة.

2 - الشركات المحدودة المسؤولية: Limited company

هي الشركات التي يتم تقسيم رأس المال فيها إلى حصص، ويكون مالك كل حصة مسؤولاً مسؤولية محدودة عن التزامات الشركة بمقدار ملكيته، ويمكن تداول الحصص بين الشركاء فقط ولا يمكن تداولها إلى الخارج إلا بشروط خاصة متفق عليها.

3 - شركات التوصية بالأسهم: Stock partnership companies

تجمع هذه الشركات نوعين من المساهمين: الاول مساهمون متضامنون يكونون مسؤولين عن ديون الشركة و التزاماتها بشكل غير محدود و الثاني مساهمون موصون يكونون مسؤولين مسؤولية محدودة عن ديون الشركة و التزاماتها بحدود حصصهم في رأس المال.

6 - المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً (GAAP) : Generally Accepted Accounting Principles

نظراً لتنوع كيفية إعداد القوائم المالية و اختلاف الاعتبارات المالية للشعوب التي تنعكس على إعداد القوائم المالية، نشأت الحاجة إلى وجود موجه رئيسي يقوم بتوحيد الممارسات المحاسبية في إعداد القوائم المالية حول العالم، والذي يمكن مستخدمي القوائم المالية من اتخاذ القرارات الاستثمارية في تلك الشركات، فمع تطور مهنة المحاسبة نشأت الفروض والمبادئ الخاصة بها، وهي التي يعتمد عليها المحاسبون في إعداد القوائم المالية بالشركات. حيث تم دعم هذه المبادئ من قبل هيئات مثل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA، مجلس معايير المحاسبة المالية FASB، جمعية المحاسبين الأمريكية AAA هيئة الأوراق المالية الأمريكية SEC.

1 - الفروض المحاسبية: Accounting assumptions

1 - فرض الوحدة المحاسبية: Economic Entity assumption

حسب هذه الفرضية يتم اعتبار الشركة وحدة مستقلة قائمة بحد ذاتها، أي لها شخصية معنوية خاصة بها منفصلة عن شخصية ملاكها، حيث يتم مقاضاتها باسمها ويتم مقاضاة الغير باسمها وليس باسم أصحابها، كما يتم الفصل بين عملياتها المحاسبية وعمليات ملاكها، حيث يتم معالجة العمليات المحاسبية الخاصة بملاكها وكأنها خاصة بالغير.

2 - فرض الاستمرارية: Going concern assumption

يعني هذا الفرض أن الشركة مستمرة في مزاولة أنشطتها الاعتيادية في المستقبل المنظور.

3 - فرض الدورة المحاسبية: Time period assumption (periodicity)

أي تقديم معلومات محاسبية خلال فترات زمنية متساوية عن الشركة (غالبا سنة) حيث نشأت الحاجة إلى إعداد نتائج أعمال الشركة نهاية الفترة وذلك لمقارنتها بالفترات الأخرى. كما يتم إعداد القوائم المالية كل ربع سنة.

4 - فرض الوحدة النقدية: Monetary unit assumption

يعتمد هذا الفرض على قياس العمليات المالية التي تمت في المنشأة بواسطة وحدات نقدية وبالتالي اعداد القوائم المالية بتلك الوحدات مع فرض ثبات القوة الشرائية للنقود.

2 - المبادئ المحاسبية: Accounting Principles

1 - مبدأ الإفصاح التام: Full disclosure principle

يوجه هذا المبدأ الإدارة عند اعدادها القوائم المالية الى الإفصاح التام عن كل الحقائق الهامة والارقام والملاحظات الخاصة بتلك القوائم وبشكل غير متحيز و دون اخفاء اي معلومة او ملاحظة تتعلق بالأرقام الوارد فيها و الذي بدوره يجعلها غير مضللة و تحتوي على بيانات تعكس الوضع العادل للشركة.

2 - مبدأ الثبات: Consistency principle

هو قيام الإدارة بتطبيق نفس الأساليب و الطرق والسياسات المحاسبية من سنة الى اخرى دون تغييرها، وذلك لكي يسهل عليهم و على المستثمرين المقارنة بين القوائم المالية من سنة الى اخرى وفي حال تم تغيير بعض تلك الأساليب فإنه ينبغي الأخذ بعين الاعتبار المعالجة المحاسبية لهذا التغيير حسب المعايير الدولية، وذلك لقياس هذا التأثير سواء كان بأثر رجعي أم بأثر مستقبلي.

3 - مبدأ الاعتراف بالإيراد: Revenue recognition principle

يبين هذا المبدأ توقيت الاعتراف بالإيراد من بيع المنتجات أو الخدمات، حيث يتم الاعتراف بالإيراد حسب مبدأ الاستحقاق عند اكتسابه، أي عند إتمام عملية البيع حتى لو لم يتم تحصيل قيمة هذا المنتج أو الخدمة.

4 - مبدأ المقابلة: Matching principle

هو اثبات الإيرادات و المصاريف المتعلقة بها في نفس الفترة المحاسبية، و يرتبط هذا المبدأ بكل من فرض الاستمرارية و فرض الدورية، و يرتبط أيضا بأساس الاستحقاق المحاسبي.

5 - مبدأ التكلفة التاريخية: Historical cost principle

هو اثبات أصول الشركة بتكلفة الحصول عليها، و اثبات التزامات الشركة بالقيمة التي تحملتها بها، و تجاهل قيمة التغير في الأصول مع مرور الوقت، حيث تعتبر التكلفة التاريخية واقعية و موضوعية و يسهل التحقق بقيمتها من واقع المستندات المؤيد لها.

6 - مبدأ الموضوعية: Objectivity principle

يعني وجود وثيقة أو مستند لكل عملية محاسبية يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية (مثل: شيك، وصل دفع، فاتورة... الخ) و أن يكون القياس عادلا و بعيدا عن التحيز، بحيث اذا قام اي محاسب بمعالجة نفس العملية المحاسبية تضيف الى نفس النتيجة من خلال نفس الوثيقة.

3 - المحددات (القيود) المحاسبية: Accounting Constraints

هنالك بعض القيود التي تحدّ من تطبيق المبادئ و الفروض المحاسبية و هي كالتالي:

1 - الأهمية النسبية: Materiality

يرتبط مفهوم الأهمية النسبية بمبدأ الإفصاح التام، حيث تعتبر المعلومات هامة نسبيا اذا كان نشرها أو عدم نشرها سيؤثر على متخذي القرار، و أهمية العنصر لا تعتمد فقط على قيمته أو قياسه النقدي بل على طبيعته، فبعض البنود الهامة نسبيا في بعض المنشآت تعتبر غير هامة في منشآت أخرى.

2 - الحيلة و الحذر: Conservatism

هو الأخذ بعين الاعتبار جميع المصاريف و احتمال وقوع خسائر و اظهار ذلك في القوائم المالية قبل حدوثها، و تأخير الاعتراف بالإيرادات المحتمل حدوثها في تلك القوائم و الاعتراف بالإيرادات المكتسبة فقط. أي تسرع الاعتراف بالمصاريف و الخسائر و تأجيل الاعتراف بالمكاسب حتى تحققها. ويتم ذلك من خلال تكوين مخصصات سنتعلمها في هذا الكتاب.

3 - التكلفة والعائد: Cost benefit

يجب الموازنة بين تكلفة اعداد البيانات المالية و المنافع التي يمكن ان تستمد من استخدامها، أي يجب ان تفوق المنافع المستمدة منها تكاليف اعدادها و تقديمها.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

7- معادلة الميزانية (معادلة الملكية):

الأصول Assets: هي ما تملكه الشركة من موارد اقتصادية تمكنها من توليد تدفقات نقدية في المستقبل، مثل الآلات و التجهيزات و الأراضي وتنقسم الى ملموسة (يمكن لمسها باليد) و غير ملموسة مثل العلامة التجارية و براءة الاختراع

1- **الأصول الثابتة (Fixed Asset (Non-current assets):** هي الأصول التي تشتريها الشركة بغرض الاستخدام طويل الأجل (أكثر من سنة) و ذلك في عملياتها التشغيلية مثل العقارات و الأجهزة و السيارات و الآلات و المعدات لتوليد تدفقات نقدية أو لاستخدامها في الادارات أو بغرض التأجير، و ليس بغرض البيع.

2- **الأصول المتداولة current assets:** هي الأصول التي من المتوقع أن يتم تحويلها الى نقدية أو بيعها أو استهلاكها خلال الدورة التشغيلية أو 12 شهرا ايهما أطول، حيث دورة التشغيل هي الفترة الزمنية الممتدة منذ شراء المنتج حتى بيعه و تحصيل ثمن بيعه.

من الأمثلة عليها: البضاعة يتم شراؤها من قبل المنشأة بغرض البيع، و ايضا تعتبر كل من النقدية في الصندوق و الأموال في البنوك و أوراق القبض و أرصدة الزبائن أصول متداولة.

3- **الأصول الغير ملموسة Intangible assets:** هي الأصول التي ليس لها ماهية مادية لا يمكن لمسها مثل براءة الاختراع و حقوق النشر و الامتيازات و شهرة المحل...الخ

4- **الأرصدة المدينة الأخرى Other current accounts:** تتضمن المصاريف المدفوعة مقدما مثل (إيجار مدفوع مقدما)، و الإيرادات المستحقة القبض مثل (إيرادات خدمات مستحقة القبض)

الالتزامات Liability :

1- **الالتزامات المتداولة current Liability:** هي الالتزامات المتوقع سدادها خلال السنة القادمة أو خلال الدورة التشغيلية أيهما أطول، أو هي الالتزامات المتوقع سدادها خلال سنة من تاريخ الميزانية، مثل الدائنون، أوراق الدفع، الديون قصيرة الأجل.

2- **الالتزامات الغير المتداولة Non-current Liability:** هي الالتزامات المتوقع سدادها خلال فترة أكثر من سنة مثل القروض طويلة الأجل.

حقوق الملكية Owner equity : هي ما تبقى لأصحاب الشركة من الأصول بعد طرح الالتزامات، أو هي رصيد الميزانية. و هي في شركات الأشخاص تتضمن رأس المال و الأرباح المدورة و الأرباح الحالية .. سيتم دراسة ذلك بالتفصيل في الفصول اللاحقة

تأثير الصفقات المالية في بداية حياة المنشأة على معادلة الميزانية: الصفقات المالية هي جميع الأحداث المالية ((Financial transaction التي يمكن قياسها بوحدات نقدية (حسب فرض الوحدة النقدية) و التي تؤثر على طرفي الميزانية كون الشركة أحد أطرافها مثل شراء أصول ثابتة، ايداع نقدية في البنك و غيرها، فهي أحداث اقتصادية (Economic events) لأنها تدخل ضمن نطاق التأثير على معادلة الميزانية.

الالتزامات Liability

Owner Equity + حقوق الملكية

الأصول Assets

التزامات قصيرة الأجل موردين / أ.دفع	8,000	10,000	أصول متداولة الصندوق / المصرف / الزبائن / أ.قبض / البضاعة
التزامات طويلة الأجل قروض طويلة الاجل	2,000	20,000	أصول ثابتة (ملموسة و غير ملموسة) الآلات السيارات التجهيزات العقارات المفروشات
حقوق الملكية رأس المال	20,000		
	30,000	30,000	

مثال 1: قام أحد التجار ببدء أعماله التجارية بوضع مبلغ نقدي مقداره \$200,000 في صندوق المنشأة
التأثير على معادلة الميزانية: زيادة الصندوق بقيمة \$200,000 و زيادة رأس المال بنفس القيمة

الالتزامات Liability

+ حقوق الملكية Owner Equity

الأصول Assets

حقوق الملكية رأس المال	200,000	200,000	أصول متداولة الصندوق
	200,000	200,000	

مثال 2: قام أحد التجار ببدء أعماله التجارية بوضع مبلغ نقدي مقداره \$100,000 في المصرف
التأثير على معادلة الميزانية: زيادة حساب المصرف بقيمة \$100,000 و زيادة رأس المال بنفس القيمة

الالتزامات Liability

+ حقوق الملكية Owner Equity

الأصول Assets

حقوق الملكية رأس المال	100,000	100,000	أصول متداولة المصرف
	100,000	100,000	

مثال 3: قام أحد التجار ببدء أعماله التجارية بإيداع مبلغ نقدي مقداره \$50,000 في المصرف ، و مبلغ \$125,000 في الصندوق
التأثير على معادلة الميزانية: زيادة حساب المصرف بقيمة \$50,000 و زيادة حساب الصندوق بقيمة \$125,000 و رأس المال بقيمة \$175,000

الالتزامات Liability

+ حقوق الملكية Owner Equity

الأصول Assets

حقوق الملكية رأس المال	175,000	50,000 125,000	أصول متداولة المصرف الصندوق
	175,000	175,000	

مثال 4: قام أحد التجار ببدء أعماله التجارية بسيارة قيمتها \$21,000، و مبلغ \$120,000 في الصندوق ، و قروض طويلة الأجل لدى أحد البنوك بقيمة \$100,000
التأثير على معادلة الميزانية: زيادة حساب السيارات بقيمة \$21,000 و زيادة حساب الصندوق بقيمة \$120,000 و زيادة في مبلغ القروض طويلة الأجل بقيمة \$100,000، و الباقي في رأس المال بقيمة \$41,000 صافي الميزانية

الالتزامات Liability

+ حقوق الملكية Owner Equity

الأصول Assets

التزامات طويلة الأجل قروض طويلة الأجل حقوق الملكية رأس المال	100,000	21,000 120,000	أصول متداولة سيارات الصندوق
	41,000	141,000	

تأثير الصفقات المالية على معادلة الميزانية خلال العمليات التشغيلية للشركة:
العمليات بين الأصول:

- زيادة في أصل و انخفاض في آخر
- زيادة في أكثر من أصل و انخفاض في أصل آخر.
- زيادة في أكثر من أصل و انخفاض في أكثر من أصل.

مثال 5: بفرض لدى أحد الشركات الأصول و الالتزامات التالية و حقوق الملكية على الشكا التالي:
 الصندوق: 100,000 – المصرف: 35,000 – بضاعة: 55,000
 قروض طويلة الأجل: 75,000 – رأس المال: 115,000

الالتزامات Liability

+ حقوق الملكية Owner Equity

الأصول Assets

أصول متداولة			التزامات طويلة الأجل
الصندوق	100,000		قروض طويلة الأجل
المصرف	35,000	75,000	حقوق الملكية
البضاعة	55,000	115,000	رأس المال
	190,000	190,000	

- بفرض قامت المنشأة بإيداع مبلغ 10,000 في المصرف.
 - قامت المنشأة بشراء أجهزة كومبيوتر بقيمة 3,000 و شراء بضائع بقيمة 5,000 نقدا من الصندوق.
 - قامت الشركة ببيع بضاعة بقيمة 8,000 نصفها نقدا و الباقي بالدين كانت تكلفتها تساوي 7,000 تم قبض النصف من ثمنها 2,000 في الصندوق و 2,000 في المصرف.
- الحل ضمن فيديوهات الدورة**

العمليات بين الخصوم:

- زيادة في أحد الخصوم و انخفاض في آخر
- العمليات بين الأصول و الخصوم:

- زيادة في بند أو أكثر من الأصول مقابل زيادة في بند أو أكثر من الخصوم.
- انخفاض في بند أو أكثر من الأصول مقابل انخفاض في بند أو أكثر من الخصوم.

العمليات بين الأصول و الخصوم و حقوق الملكية:

- زيادة بند واحد أو أكثر من الأصول مقابل زيادة في حقوق الملكية.
- تخفيض في واحد أو أكثر من الأصول مقابل تخفيض في حقوق الملكية.
- عمليات الإيرادات و المصروفات.

مثال 6: بفرض لدى أحد الشركات الأصول و الالتزامات التالية و حقوق الملكية على الشكل التالي:
 الصندوق: 125,000 – المصرف: 45,000 – بضاعة: 160,000 - سيارات: 20,000 – زبائن: 10,000
 قروض طويلة الأجل: 75,000 – موردين: 20,000 - أ.دفع: 25,000 – رأس المال: 240,000

الالتزامات Liability

+ حقوق الملكية Owner Equity

الأصول Assets

أصول متداولة			التزامات طويلة الأجل
الصندوق	125,000	75,000	قروض طويلة الأجل
المصرف	45,000	20,000	موردين
البضاعة	160,000	25,000	أ.دفع
السيارات	20,000		
زبائن	10,000		
		240,000	حقوق الملكية
		360,000	رأس المال
	360,000	360,000	

- قامت المنشأة بتوقيع كمبيالات (أ.دفع) بقيمة 10,000 لأحد الموردين بدلا من الرصيد الجاري الخاص به.
- قامت المنشأة بشراء بضاعة على الحساب بقيمة 15,000.
- قامت المنشأة بسداد قيمة من أوراق الدفع بقيمة 10,000 من المصرف.

- قام صاحب الشركة بإيداع مبلغ 50,000 في الصندوق لزيادة رأس المال.
- قام صاحب المنشأة بعد شهرين بسحب مبلغ 20,000 من رأس المال.
- قامت المنشأة بسداد مصروف تأمين بقيمة 1000 من المصرف.
- قامت المنشأة ببيع بضاعة بقيمة 10,000 تكلفتها 8000 و حصلت ثمنها نقداً.

الحل ضمن فيديوهات الدورة

بعد حل المثال نستنتج ما يلي:

- أن طرفا الميزانية متساويان بعد كل عملية في المنشأة سواء كانت في الأصول و التي هي أوجه استخدامات أموال المنشأة ، أو كانت في طرف الخصوم و الذي يعبر عن مصادر تمويل الشركة.
- نلاحظ ان بعض العمليات كان تأثيرها على طرفي الميزانية كالتالي:
 - عمليات تؤثر على طرف الأصول فقط
 - عمليات تؤثر على طرف الخصوم فقط.
 - عمليات تؤثر على طرفي الميزانية الأصول و الخصوم.
 - عمليات تؤثر على طرفي الميزانية الأصول و الخصوم و حقوق الملكية.

مثال 7: في 1-1- السنة الأولى، بدأت منشأة السلام أعمالها برأس مال \$500,000 تم ايداع نصفها في المصرف و الباقي في الصندوق (الخزينة).

و خلال السنة كانت العمليات التالية:

في الشهر الأول:

- تم شراء أجهزة كومبيوتر بقيمة 3,000 نقداً، بالإضافة الى سيارة بقيمة 20,000 \$ من المصرف.
- تم شراء بضاعة بقيمة 30,000 \$ نصفها نقداً و الباقي بشيك على المصرف.

في الشهر الثاني:

- تم بيع بضاعة بقيمة 10,000 نقداً، كانت تكلفتها تساوي 7,000 \$.
- قام التاجر بسحب مبلغ 6500 \$ من الخزينة كمسحوبات شخصية.
- تم سداد قيمة الشيك المسحوب على الشركة في الشهر الأول من المصرف.

الحل ضمن فيديوهات الدورة