

طريقة معادلة الميزانية

تركز المحاسبة المالية على قاعدة منطقية، وهي أن جميع ممتلكات الوحدة الاقتصادية تتساوى مع مصادر الأموال التي جاءت بهذه الممتلكات ويمكن تمثيل هذه المعادلة بالشكل الآتي:

$$\text{استخدامات الأموال (الموجودات)} = \text{مصادر الأموال (المطلوبات)}$$

وبما ان الالتزامات تتضمن حقوق الغير وحقوق اصحاب المشروع في موجوداته، فيمكن إعادة صياغة المعادلة السابقة بالشكل الآتي: معادلة الميزانية:

$$\text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال}$$

وبالتالي يمكن استخراج رأس المال من المعادلة السابقة بالصيغة الآتية:

$$\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}$$

وبالتالي فهناك ثلاث عناصر رئيسية في معادلة الميزانية وهي:

الموجودات (الاصول) Assets، المطلوبات (الالتزامات) Liabilities، رأس المال (حقوق الملكية) Owner's Equity

ولتوضيح المعادلة نأخذ الامثلة الآتية:

مثال (١): في إحدى الوحدات الاقتصادية بلغ مجموع الموجودات ٥٠٠٠٠٠ دينار ومجموع المطلوبات ٤٠٠٠٠٠ دينار،
المطلوب// تحديد حقوق الملكية

الحل: الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

$$٥٠٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠٠ + (\text{حقوق الملكية})$$

$$\text{حقوق الملكية} = ٥٠٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

مثال (٢): في إحدى الوحدات الاقتصادية بلغ مجموع المطلوبات ٣٠٠٠٠٠ دينار ورأس المال ٤٠٠٠٠٠ دينار،

المطلوب// تحديد موجودات الوحدة الاقتصادية

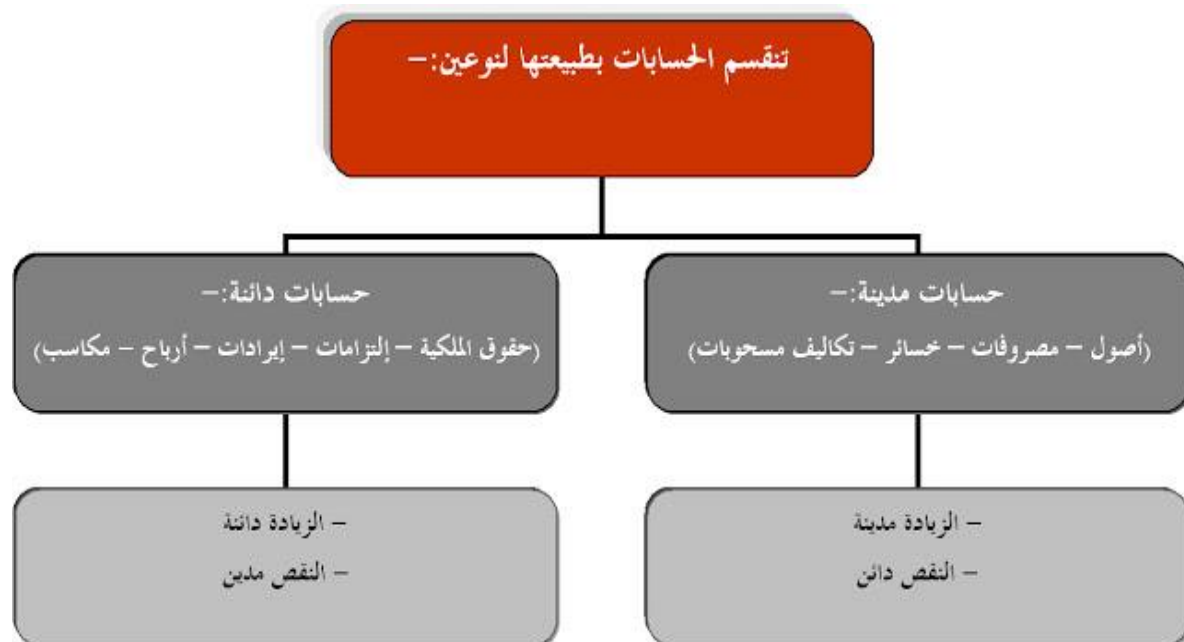
الحل: تطبيق مباشر لمعادلة الميزانية الموجودات = المطلوبات + حقوق الملكية

$$\text{الموجودات} = ٣٠٠٠٠٠٠ + ٤٠٠٠٠٠٠ = ٧٠٠٠٠٠٠$$

وبعد ان تم التعرف على معادلة الميزانية، لا بد لنا من التعرف على انواع الحسابات، اذ تقسم الحسابات بحسب معادلة الميزانية (المعادلة المحاسبية) حسب طبيعتها الى ما يأتي:

١. الحسابات المدينة: بمعنى أن رصيد هذه الحسابات يجب أن يكون دوماً مديناً، كـ (الموجودات – المصروفات – الخسائر – التكاليف - المسحوبات).

٢. الحسابات الدائنة: بمعنى أن رصيد هذه الحسابات يجب أن يكون دوماً دائناً، ك (حقوق الملكية – الالتزامات – الإيرادات – الأرباح – المكاسب).
- الزيادة في الحساب تأخذ نفس طبيعته.
- النقص في الحساب تأخذ عكس طبيعته.



الحسابات الدائنة	الحسابات المدينة
المطلوبات الثابتة/ طويلة الأجل: هي الالتزامات التي يستحق سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن سنة مالية واحدة مثل القروض العقارية او الصناعية والسندات وأوراق الدفع طويلة الأجل.	الموجودات الثابتة: وهي الموجودات التي تستغل داخل الوحدة الاقتصادية لأكثر من فترة مالية واحدة كالألات والعقارات والأثاث وغيرها.
المطلوبات المتداولة/ قصيرة الأجل: هي المبالغ المستحقة للسداد خلال السنة المالية او ما على الوحدة الاقتصادية من التزامات يلزم تسديدها خلال السنة المالية مثل: الدائنون، أوراق دفع (أد)، المصروفات المستحقة، الإيرادات المستلمة مقدماً.	الموجودات المتداولة: وهي الموجودات التي يتم الحصول عليها لغرض القيام بالعملية الإنتاجية أو لغرض المتاجرة خلال فترة مالية واحدة مثل (الصندوق، المصرف، المدينون، أ.ق، مخزون البضاعة، اوراق مالية، مصاريف مدفوعة مقدماً، إيرادات مستحقة.
رأس المال/ حقوق الملكية: هي عبارة عما يملكه أصحاب الوحدة الاقتصادية من اموال فيها، أو هي عبارة عن الالتزامات على الوحدة الاقتصادية تجاه ملاكها وهي تشمل المبلغ الذي تم استثماره بالإضافة الى الأرباح التي حققها الوحدة الاقتصادية.	الموجودات غير الملموسة: وهي الموجودات التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها ذات قيمة او فائدة للوحدة الاقتصادية مثل شهرة المحل، براءات الاختراع، والعلامات التجارية
الإيرادات: وهي التدفقات المالية الداخلة إلى الوحدة المحاسبية والتي تؤدي لزيادة أحد الموجودات أو تخفيض أحد المطلوبات أو كلاهما معاً. مثل (إيراد إيجار، إيراد فائدة، إيراد عمولة تجارية، إيراد فائدة، إيراد عمولة تجارية، إيراد اوراق مالية وغيرها.	المصروفات: هي التدفقات المالية الخارجة من الوحدة المحاسبية والتي تؤدي إلى نقص أحد الموجودات أو زيادة أحد المطلوبات أو كلاهما معاً أي هي مبالغ تدفعها الوحدة لغرض تسهيل أداء أنشطتها المختلفة مثل (إيجار، رواتب، ضيافة، ماء وكهرباء واتصالات، صيانة وتصلح، قرطاسية، نقل وغيرها.

<p>الارباح: وهي الزيادة في موجودات المشروع نتيجة لبيع او استبدال الموجودات الثابتة، او بيع الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية مثل (ارباح بيع م. ث، ارباح استبدال م. ث، ارباح بيع اوراق مالية).</p>	<p>الخسائر: وهي النقص في موجودات المشروع نتيجة لبيع او استبدال الموجودات الثابتة، او بيع الاستثمارات المالية مثل (خسائر بيع م. ث، خسائر استبدال م. ث، خسائر بيع اوراق مالية).</p>
	<p>المسحوبات الشخصية: وهي النقص في رأس مال المشروع نتيجة لقيام مالك المشروع بسحب اموال نقدية وعينية (بضاعة، موجودات ثابتة) لاستخدامه الخاص</p>