



الفصل الأول: المعادلة المحاسبية

رقم الصفحة	العنوان
3	1. المحاسبة كنظام للمعلومات
3	2. استخدامات نظم المعلومات المحاسبية
3	3. أهداف منشآت الأعمال
4	4. المفاهيم المحاسبية
5	5. الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر المحاسبية
5	6. أهداف النظام المحاسبي
6	7. عناصر النظام المحاسبي
6	8. خصائص النظام المحاسبي
7	9. خواص التعادل والمعادلة المحاسبية
17	10. تطبيقات وحلول

الكلمات المفتاحية:

مبدأ المحافظة على التوازن، الميزانية، العمليات التجارية، المعادلة المحاسبية، مخطط العمل المحاسبي، خواص التعادل، النظام المحاسبي، الدفاتر المحاسبية.

ملخص:

أصبحت المحاسبة بمفهومها الأخير تسمى (نظم المعلومات المحاسبية) وهي تشمل مجموعة من المبادئ والأساليب والأسس والقواعد التي تستعمل في تحليل العمليات المالية عند حدوثها، وتسجيلها من واقع مستندات مؤيدة لها، ثم تبويب وتصنيف هذه العمليات، وتلخيصها بحيث تمكن الوحدة الاقتصادية (المشروع) من تحديد إيراداتها وتكلفة الحصول على هذه الإيرادات، ومن ثم استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة عن فترة مالية معينة، وبيان مركزها المالي في نهاية هذه الفترة.

أهداف تعليمية:

سيصبح الطالب في نهاية الفصل قادراً على ما يلي:

- معرفة أثر العمليات التجارية على المعادلة المحاسبية
- معرفة المصطلحات الأولية المتعلقة بالميزانية
- معرفة خواص التعادل وكيفية إسقاطها على العمليات التجارية

مخطط الفصل:

- المحاسبة كنظام للمعلومات Accounting as information system
- استخدامات نظم المعلومات المحاسبية Uses of accounting information systems
- أهداف منشآت الأعمال Targets of organizations
- المفاهيم المحاسبية Accounting concepts
- الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر المحاسبية The difference between accounting and bookkeeping
- أهداف النظام المحاسبي Purposes of Accounting system
- عناصر النظام المحاسبي Components of the accounting system
- خصائص النظام المحاسبي Accounting System features
- خواص التعادل والمعادلة المحاسبية The accounting equation and equivalence

1. المحاسبة كنظام للمعلومات

اعتبر الباحثون المحاسبة لغة الأعمال الأساسية، حيث أن المنشأة مهما كان نوعها تجارية أو صناعية أو زراعية أو خدمية تستخدم المعلومات المحاسبية في إدارة نشاطها واتخاذ قراراتها فالمحاسبة كما شبهها أحد الباحثون بمركز تجمع الأعصاب بالنسبة للجسد، وهي العقل المفكر المسيطر على الجهاز العصبي للمشروع وذلك بسبب تقديمها للمعلومات السليمة والكافية في الوقت المناسب والتي تعتبر الأساس لاتخاذ القرارات المختلفة بصورة علمية وملائمة.

وعليه نجد أن المحاسبة تقوم بثلاث خطوات:

1. الخطوة الأولى: القياس المحاسبي لأنشطة الأعمال وذلك بتسجيل هذه الأنشطة وفق الأساليب المحاسبية المستخدمة.

2. الخطوة الثانية: تشغيل البيانات أي تجميعها وتبويبها وتصنيفها وتخزينها لحين الحاجة إليها لكي تكون مفيدة.

3. الخطوة الثالثة: هي توصيل المعلومات من خلال تقارير مناسبة إلى متخذي القرارات.

أي أن المحاسبة هي نظام معلومات يعكس تأثير الأنشطة على أداء المنشأة ووضعها المالي من خلال تحليل وقياس ومعالجة وتلخيص، ومن ثم توصيل المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرارات من قبل إدارة المنشأة أو من الأطراف الخارجية المختلفة (الملاك أو المستثمرون - الدائنون - الجهات الحكومية...)

2. استخدامات نظم المعلومات المحاسبية

إن المحاسبة تقدم خدمة حيوية هامة لعدة جهات، والصعوبة في عمل المحاسبة أن المستخدمين لبياناتها مختلفون وبالتالي كان على المحاسبة إعداد تقارير ملائمة تتناسب مع احتياجات المستخدمين.

إن هذا النظام يمكن متخذي القرارات من المفاضلة بين البدائل المتاحة واختيار البديل الذي يحقق الاستخدام الأمثل للموارد النادرة عند إدارة الأعمال.

3. أهداف منشآت الأعمال

تهدف منشآت الأعمال على اختلاف أنواعها وأشكالها إلى تحقيق هدفين رئيسيين:

1. الربحية وتتمثل في تحقيق دخل مرضٍ يكون حافزاً لاستمرار رؤوس الأموال المستثمرة وجذب مزيدٍ من الاستثمارات، ويتطلب هذا المبدأ **توظيف كل قرش** موجود في المشروع لرفع معدل الربحية.

2. السيولة فيعني الاحتفاظ بقدر كافٍ من الأموال لتسديد الالتزامات المستحقة بتاريخ استحقاقها.

وكما هو ملاحظ فإنه يوجد تناقض بين الهدفين، والإدارة الجيدة هي التي تستطيع أن تحقق التوازن الملائم بين الهدفين.

4. المفاهيم المحاسبية

تتركز أهمية المفاهيم لدورها الرئيسي في تنظيم المعرفة المحاسبية، ومن أهمها:

1. **الوحدة المحاسبية:** يقصد بها كل مشروع يمارس نشاطاً اقتصادياً، وقد تكون الوحدة مشروعاً فردياً يملكه شخص واحد، أو مملوكاً من قبل شخصين أو أكثر ويطلق عليها شركة أشخاص، أو مشروع يملكه أشخاص عديدون يطلق عليها شركة مساهمة.
2. **الشخصية المعنوية:** أي أن للمشروع شخصية معنوية مستقلة عن المشروعات الأخرى من جهة وعن صاحبه من جهة أخرى، فلو استثمر صاحب متجر مبلغ مقداره 80000 ل.س وكانت أرباحه خلال العام 50000 ل.س، لكنه صرف مبلغ 60000 من أجل إعاشة نفسه، فلا يصح أن نقول أن مشروعه خاسر بل إنه ربح 50000 ل.س وسحب 60000 من المشروع كمسحوبات شخصية.
3. **القياس الكمي:** أي أن المحاسبة تتعامل دوماً مع الأرقام الكمية أما العبارات الوصفية التي لا تتضمن أرقاماً فلا تسجل محاسبياً.
4. **العمليات التجارية أو الصفقة:** تقوم الوحدة المحاسبية بالعديد من الأنشطة منها أنشطة تمويلية كالحصول على قرض من المصرف، وأنشطة رأسمالية ك شراء آلة للمشروع، وأنشطة تشغيلية كعمليات تتعلق ببيع البضائع وتقديم الخدمات أو دفع رواتب الموظفين وغيرها. ولا بد من توفر ثلاث عناصر رئيسية لاعتبار هذه الأنشطة عمليات تجارية وتسجل في الدفاتر المحاسبية:
 - القياس النقدي للحدث
 - تأثيرها على القوائم المالية
 - أن يكون الحدث قد وقع فعلاً
5. **المركز المالي للمشروع:** ويقصد به بيان حركة موارد المشروع المتمثلة بما يملكه من أصول أو موجودات (آلات - مبانى - نقدية في الصندوق) وما على المشروع تجاه الغير من ديون (الموردون - الدائنون) ورأس المال المخصص للمشروع، وذلك بتاريخ معين.
6. **نتيجة الأعمال:** تظهر ملخص للعمليات التي قام بها المشروع خلال فترة زمنية معينة، أي أنها تظهر أرباح أو خسائر المشروع.

5. الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر المحاسبية

لا يميز الكثيرون بين المحاسبة ومسك الدفاتر المحاسبية Bookkeeping. فإمسك الدفاتر المحاسبية هو تسجيل العمليات المالية سواء في دفاتر أو في حاسب إلكتروني وهي خطوة أو جزء صغير جداً من المحاسبة، بينما تقوم المحاسبة بتصميم نظام للمعلومات يوفر احتياجات متخذي القرارات. ويعتبر الحاسب أداة إلكترونية تستخدم في تسجيل وتبويب المعلومات وتوصيل قدر كبير من المعلومات بسرعة كبيرة.

ويعتقد البعض خطأً أن الحاسب الإلكتروني يقوم بوظيفة المحاسب بينما هو مجرد أداة تستخدم وفقاً للبرامج المعدة من قبل مختصين في مجال المحاسبة. ومع التوسع في استخدام الحاسبات الإلكترونية في مجال الأعمال أصبح هنالك نظام للمعلومات الإدارية (Management Information System (MIS ويتضمن العديد من نظم المعلومات الفرعية المتداخلة التي توفر المعلومات اللازمة لإدارة منظمات الأعمال. ويعتبر نظام المعلومات المحاسبية من أهم نظم المعلومات الفرعية التي يتضمنها نظام المعلومات الإدارية.

6. أهداف النظام المحاسبي

يهدف النظام المحاسبي إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. تسجيل كافة العمليات المحاسبية التي يقوم بها المشروع من واقع المستندات المؤيدة لها مع مراعاة التسلسل التاريخي لحدوثها ويمكن أن يتم ذلك يدوياً أو آلياً.
2. تبويب وتصنيف العمليات المحاسبية في حسابات مستقلة بشكل يمكن من تحديد أصول المنشأة وخصومها ومصرفاتها وإيراداتها.
3. استخراج نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة مالية محددة (دورة مالية) وبيان مركزها المالي بنهاية الدورة المالية.
4. تزويد إدارة المنشأة على مختلف مستوياتها بالمعلومات التي تساعد على اتخاذ قراراتها الإدارية بشكل علمي صحيح.
5. وضع نظام يضمن حماية ممتلكات المنشأة والمحافظة عليها من التلاعب والسرقة والضياع ومنع وقوع الأخطاء.

7. عناصر النظام المحاسبي

1. **المجموعة المستندية:** وهي المستندات المستخدمة في المشروع والتي تتعلق بالناحية المالية مثل مستند القبض ومستند الدفع والنماذج التجارية مثل الفواتير وأوامر الصرف ولها أهمية خاصة لأنها مصدر إدخال البيانات على النظام المحاسبي والدليل الموضوعي على حدوث العمليات.
2. **المجموعة الدفترية:** وهي السجلات التي يستخدمها المشروع بغرض تسجيل وتبويب وتلخيص وتحليل العمليات، وتتكون عادة من دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ودفتر الجرد.
3. **التقارير المحاسبية:** وتشمل التقارير الفورية والدورية والتي تعد على أساس المستندات والدفاتر المحاسبية وتتضمن عرض البيانات المالية وتحليلها وتفسيراً لها.
4. **الإجراءات المحاسبية:** وهي القواعد التي تنظم العمل المحاسبي في المشروع وتعتبر مرشداً أساسياً لإثبات البيانات وتحليلها، كما تحدد إطار التبويب المحاسبي.
5. **وسائل وأدوات تطبيق النظام المحاسبي.**
6. **مجموعة قواعد الضبط والرقابة الداخلية:** توضع لضمان دقة الأعمال المحاسبية وصحتها واكتشاف الأخطاء وعمليات الغش والتلاعب.
7. **مجموعة من الأفراد لتطبيق وتشغيل النظام المحاسبي.**

8. خصائص النظام المحاسبي

- لابد لأي نظام محاسبي من تحقيق بعض الخصائص لكي يكون ناجحاً وهي:
1. أن يكون واضحاً ومصحوباً بالتعليمات التوضيحية.
 2. السهولة في التطبيق.
 3. أن يحقق الدقة التامة في تنفيذ العمليات المحاسبية.
 4. أن يحقق السرعة في إنجاز العمليات المحاسبية ليكون بالإمكان تزويد الإدارة بحاجتها من البيانات في الوقت المناسب.
 5. أن يكون النظام مرناً وقابلاً للتعديل وفق ظروف أعمال المنشأة.
 6. أن يكون النظام ذو تكلفة اقتصادية ملائمة بحيث تتناسب تكلفة النظام مع الفائدة المرجوة منه.

9. خواص التعادل والمعادلة المحاسبية

قبل الحديث عن المعادلة المحاسبية لابد من التأكيد على أن "ما يملكه المشروع أو المنشأة أو الوحدة المحاسبية يساوي ما يترتب عليه من التزامات تجاه الملاك وتجاه الدائنين". فالمنشأة تستخدم الموارد المتاحة لديها لتوليد الأرباح ودفع المبالغ المترتبة عليها إلى الدائنين وتحقيق العوائد للملاك، فهي مدينة بالمال للملاك والدائنين. ويستخدم المحاسبون اسماً خاصاً للدلالة على هذه الموارد المملوكة من قبل المنشأة وتدعى الأصول أو الموجودات بينما يتم استخدام المطالب للتعبير عن التزامات المنشأة تجاه الغير من ديون سواء تجاه الدائنين أو اتجاه الملاك.

وبالتالي يمكن التعبير عن المعادلة المحاسبية على الشكل التالي:

الأصول أو الموجودات = المطالب أو الخصوم

Tool Tip لكل طرف من المعادلة مع حذف الجملة التالية

ولفهم هذه المعادلة يفضل تقديم تعريف بسيط للأصول والمطالب:

الأصول: ما يمتلكه المشروع وله قيمة نقدية مثل النقدية في الصندوق، المخزون السلعي، المباني، الآلات....
المطالب: التزامات مالية على المنشأة تجاه الغير (الموردون، دائنون، قروض قصيرة الأجل...) والتزامات مالية تجاه الملاك (ناجمة عن المبلغ المستثمر من قبل الملاك للبدء بالمشروع و يدعى رأس المال، وعن حق المالك في الحصول على أرباح المشروع)

مما سبق تصبح المعادلة المحاسبية على الشكل التالي:

الأصول = الخصوم المتداولة + حق الملكية

أي أن حق الملكية يمثل رأس مال المشروع مضافاً إليها الأرباح (أو الخسائر) مطروحاً منها المسحوبات الشخصية.

ولكن السؤال كيف سيتمكن صاحب المشروع من معرفة فيما إذا كان مشروع رابح أو خاسر؟

للإجابة عن هذا السؤال لا بد من التعرف على مفهومين محاسبيين آخرين وهما:

الإيرادات: عبارة عن قيمة البضائع المباعة أو قيمة الخدمات المقدمة من قبل المشروع إلى الزبائن سواء تم الدفع مباشرة أو بالدين.

المصاريف: التكاليف التي يتحملها المشروع في سبيل الحصول على الإيراد.

الربح: هو ناتج مقابلة الإيرادات التي حصل عليها المشروع خلال فترة زمنية معينة مع المصروفات المتعلقة بتلك الفترة. وعليه تصبح المعادلة المحاسبية على الشكل التالي:

الأصول = المطالب + رأس المال + الأرباح - المسحوبات

الأصول = المطالب + رأس المال + الإيرادات - المصاريف - المسحوبات

مثال (1-1)- توضيحي عما سبق:

لنفرض أن أحد التجار بدأ أعماله التجارية بتاريخ 1-1-2006 وقد خصص مبلغاً لتجارته مقداره 1000000 (فيعتبر هذا المبلغ رأس مال التاجر)

وقد تم وضع هذا المبلغ في صندوق المحل
لاحظ: المعادلة قبل البدء بأي عمل أو نشاط

$$\text{صفر} = \text{صفر}$$

وهذا التعادل الرياضي له خواص يطلق عليها "خواص التعادل" بحيث يمكننا المحافظة على التعادل بين طرفي المساواة رغم التغييرات التي تطرأ على المعادلة

- إضافة عدد ثابت إلى طرفي المعادلة لا يؤثر على توازن المعادلة
- طرح عدد ثابت من طرفي المعادلة لا يؤثر على توازن المعادلة
- طرح عدد ثابت من احد أطراف المعادلة ثم إضافته إلى نفس الطرف لا يؤثر على التعادل
- إضافة عدد ثم طرح عدد اصغر منه إلى احد أطراف المعادلة يستوجب إضافة الفارق إلى الطرف المقابل
- إن إضافة عدد ثم طرح عدد اكبر منه إلى احد أطراف المعادلة يستوجب طرح الفارق من الطرف المقابل

خواص التعادل		
إضافة عدد ثابت على طرفي المعادلة لا يؤثر على المعادلة	+	9
طرح عدد ثابت على طرفي المعادلة لا يؤثر على المعادلة	-	9
إضافة وطرح نفس العدد من احد أطراف المعادلة لا يؤثر	+ 5 - 5	9
إضافة عدد وطرح عدد آخر من نفس الطرف يستوجب إضافة أو طرح النتيجة من الطرف الأخر	+ 4	+ 7 - 3

السؤال كيف يمكن إسقاط ذلك على المعادلة المحاسبية؟

العملية الأولى: (تخصيص رأس مال بشكل نقدي)

فتكون المعادلة المحاسبية متوازنة على الشكل التالي:

1000000 صندوق = 1000000 رأس مال

نلاحظ انه تم إضافة عدد ثابت إلى طرفي المعادلة

ونلاحظ أن رأس مال التاجر الآن موجود في صندوقه وبالتالي هذه العملية قد أثرت على حسابين هما الصندوق

ورأس المال فقد تم زيادة الصندوق وزيادة رأس المال

العملية الثانية: (شراء بضاعة نقداً)

من المفترض أن التاجر خصص رأس المال هذا للقيام بعملية شراء بضاعة ثم بيعها، لذلك نفترض أنه اشترى

نقداً بضاعة بمبلغ 300000، فما هو أثر هذه العملية على المعادلة المحاسبية؟

نلاحظ أنه يجب نقل المبلغ من الصندوق إلى البضاعة، فتصبح المعادلة المحاسبية على الشكل التالي:

300000 بضاعة

700000 صندوق = 1000000 رأس مال

نلاحظ أن شكل رأس المال قد تغير فأصبح جزء منه موجود في الصندوق والجزء الآخر موجود في المستودع

عبارة عن بضاعة وبالتالي يمكننا القول أنه من خلال هذه العملية نقصت أصول التاجر وازدادت أصول التاجر

(نقصت من الصندوق وازدادت في البضاعة).



العملية الثالثة: شراء موجودات ثابتة (آلة)

اشترى التاجر آلة للعمل عليها ضمن المنشأة بمبلغ 100000 نقداً

إن أثر هذه العملية على المعادلة المحاسبية يكون كما يلي:

تزداد الأصول الثابتة للتاجر وينقص رصيد الصندوق لديه

فتصبح المعادلة المحاسبية على الشكل التالي:

آلة 100000

بضاعة 300000

600000 صندوق = 1000000 رأس المال

نلاحظ هنا أن شكل رأس المال قد تغير من بداية العمل إلى هذه المرحلة فقد كان بمجمله نقداً ثم أصبح جزءاً نقدياً وجزءاً بضاعة وجزءاً آلة.

العملية الرابعة: شراء بضاعة على الحساب

عندما وجد التاجر أن البضاعة الموجودة لديه لا تكفي لدخول السوق وليس لديه السيولة الكافية لشراء بضاعة ب

1000000 ليرة سورية فإنه لجأ إلى تمويل مشترياته عن طريق الائتمان التجاري (شراء بضاعة على الحساب

من أحد الموردين في السوق) وبذلك تكون المعادلة المحاسبية كما يلي:

آلة 100000

بضاعة 1300000 رأس المال

600000 صندوق = 1000000 مورد

نلاحظ من خلال هذه العملية أن أصول التاجر ازدادت بالبضاعة، وكذلك التزاماته اتجاه الموردين بنفس المبلغ.

العملية الخامسة: بيع بضاعة نقداً بربح 10%

قام التاجر ببيع نصف البضاعة الموجودة لديه بربح 10% وكان البيع نقداً، فما أثرت هذه العملية على المعادلة المحاسبية للتاجر .

نلاحظ من خلال هذه العملية أن أصول التاجر نقصت عند بيع البضاعة بمقدار 650000 وهو المبلغ الذي

دخل في الصندوق مضافاً إليه مقدار الربح الذي حققه التاجر والبالغ 65000 وبذلك ازدادت أصول التاجر

بمقدار 65000

وقد حقق التاجر 65000 ربح يجب أن يضاف إلى رأس ماله

يبين الجدول الآتي الخلاصة

رأس مال	1000000	آله	100000
+ ربح	65000	بضاعة	650000(1300000-650000)
مورد	1000000	صندوق	1315000(600000+715000)
	2065000		2065000

ويمكننا بمزيد من التنظيم استنتاج شكل جديد للمعادلة نطلق عليه بدل اسم معادله اسم ميزان أو لنقل ميزانية.

الميزانية

رأس مال 1000000	آله 100000
ربح 65000	بضاعة 650000
مورد 1000000	صندوق 1315000
2065000	2065000

يمكن إطلاق عدة تسميات على طرفي الميزانية

مطالب	موجودات
خصوم	أصول
التزامات	حقوق
مصادر	استخدامات
علينا	لنا

وتأخذ الميزانية الشكل التالي :

الميزانية بتاريخ //	1. الأصول
<p>2. الخصوم</p> <p>1.2. حقوق الملكية</p> <p>رأس المال</p> <p>يضاف الأرباح</p> <p>يطرح الخسائر</p> <p>يطرح المسحوبات الشخصية</p> <p>قروض طويلة الأجل</p>	<p>1.1. أصول ثابتة</p> <p>1.1.1. أصول ثابتة مادية</p> <p>أراضي</p> <p>مباني</p> <p>آلات</p> <p>معدات</p> <p>تجهيزات</p> <p>مفروشات</p> <p>سيارات</p> <p>2.1.1. أصول ثابتة معنوية</p> <p>شهرة محل</p> <p>براءة اختراع</p> <p>حق امتياز</p> <p>علامة تجارية</p> <p>اسم تجاري</p> <p>3.1.1. أصول ثابتة وهمية</p> <p>نفقات التأسيس (إذا كانت كبيرة)</p> <p>تأمينات طويلة الأجل</p>
<p>2.2. الخصوم المتداولة</p> <p>موردون</p> <p>أوراق الدفع (شيكات صادرة)</p> <p>قروض قصيرة الأجل</p> <p>دائنون متنوعون</p>	<p>2.1. أصول متداولة</p> <p>بضاعة آخر المدة</p> <p>زبائن</p> <p>أوراق مالية</p> <p>أوراق قبض</p> <p>مدينون</p> <p>3.1. أموال جاهزة</p> <p>صندوق</p> <p>مصرف</p>

<p>3.2. حسابات تحت التسوية مصاريف مستحقة وغير مدفوعة إيرادات مقبوضة مقدماً المجموع</p>	<p>4.1. حسابات تحت التسوية مصاريف مدفوعة مقدماً إيرادات مستحقة وغير مقبوضة المجموع</p>
---	---

يلاحظ أن الميزانية تتضمن في طرفها الأيمن أصول المنشأة بينما تشمل في الطرف الأيسر الالتزامات المترتبة على المنشأة، وتصنف هذه الأصول والالتزامات ضمن بنود رئيسية ويندرج تحت كل بند مجموعة من الحسابات، نستعرض بشكل مبسط بنود الميزانية:

أولاً: الأصول - وتقسم إلى البنود الرئيسية التالية:

- 1. الموجودات الثابتة:** وهي الموجودات التي يكتسبها التاجر بهدف الاستخدام وليس بقصد البيع ورتضمن:
 - **الموجودات الثابتة المادية:** العقارات - الأثاث والمفروشات - الآلات.
 - **الموجودات ثابتة معنوية:** لها قيمة مالية ولكن ليس لها وجود مادي، منها: شهرة المحل - براءة الاختراع.
 - **مصاريف التأسيس:** وهي المصاريف التي تدفعها المنشأة عند تكوين المشروع لمرة واحدة فقط ويمكن أن تستفيد منها عدة سنوات قادمة.
- 2. الموجودات المتداولة:** وهي الحسابات التي تمثل أوجه نشاط المنشأة ويمكن تحويلها إلى نقد بأجل قصير.
 - **البضائع أو المخزون السلعي.**
 - **الزبائن:** ينشأ من قيمة البضاعة المباعة للزبائن بأجل أي بالدين أو على الحساب
 - **أوراق القبض:** تعتبر جزء من الأوراق التجارية وتتكون من نوعين: الكمبيالة والسند، فهي مستندات رسمية يسدّد بموجبها الزبائن جزء من الديون المترتبة عليهم.
 - **الأوراق المالية:** وهي الأسهم والسندات التي تشتريها المنشأة من السوق المالي بقصد استثمار الفائض النقدي لديها.
 - **الأموال الجاهزة:** وتشمل النقدية الموجودة في الصندوق والنقدية الموجودة في المصرف.

ثانياً: المطالب:

1. حقوق الملكية: وتتضمن كل من:

- رأس المال: تمثل المبلغ المقدم من قبل صاحب المنشأة للاستثمار في المنشأة
- يضاف له الأرباح أو يطرح منه الخسائر المحققة في نهاية الفترة المالية
- يطرح المسحوبات الشخصية: وهي المبالغ التي يسحبها التاجر سواء على شكل نقدية أو أصول من المنشأة لأمواله الشخصية

2. الخصوم المتداولة: وهي المبالغ المترتبة على المشروع تجاه الغير وملتمزم بتسديدها خلال فترة لا تزيد عن عام.

- الموردون: تنشأ عن شراء المنشأة للبضائع بالدين أو على الحساب
- أوراق دفع: هي مستندات رسمية ستقوم المنشأة بموجبها بسداد مبالغ محددة إلى المورد
- القروض القصيرة الأجل

مثال:

فيما يلي العمليات التجارية التي قام بها علاء وأثرها على المعادلة المحاسبية:

موجودات = حقوق الملكية + الخصوم المتداولة

أو الموجودات = رأس المال + الإيرادات - المصاريف - المسحوبات + الخصوم المتداولة

طبيعة العملية	خصوم متداولة	حقوق ملكية	الأصول أو الموجودات		
			أموال جاهزة	م. متداولة	م. ثابتة
البدء برأس مال جديد تم وضعه في الصندوق أو المصرف 100000		100000+	100000+		
شراء بضاعة نقداً 15000			15000-	15000+	
شراء بضاعة على الحساب 25000	25000+			25000+	
شراء بضاعة بموجب شيك 30000			30000-	30000+	
دفع مصاريف شراء 3000		3000-	3000-		
شراء أصول (أراضي، مباني، آلات، سيارات، مفروشات) 40000			40000-		+ 40000
دفع مصاريف بأشكالها 6000		6000-	6000-		
تخفيض رأس المال 12000		12000-	12000-		
سداد دفعة للمورد نقداً 5000	5000-		5000-		
إعادة جزء من البضاعة المشتراة على الحساب 8000	8000-			8000-	
إعادة جزء من البضاعة المشتراة نقداً 5000			5000+	5000-	
بيع بضاعة نقداً 15000			15000+	15000-	
بيع بضاعة على الحساب 300				300 - 300+	
بيع بضاعة بموجب شيك تم خصمه من حساب المنشأة 2000			2000+	2000-	
مرتجع بضاعة مباعة 2500 نقداً			2500-	2500+	
مرتجع بضاعة على الحساب 500				500+500-	
تم منح الزيون حسم (ممنوح) 100		100-		100-	

حقوق التاجر إيراد من خلال المضاربة بأوراقه المالية 12000		12000+	12000+		
سدد الزيون 5000 دفعة من حسابه			5000+	5000-	

10. تطبيقات وحلول

مثال (2-1) محلول:

بفرض أنه كان لدينا في نهاية العام الأرصدة التالية والتي تم استخراجها من حسابات أحد التجار 31-12-2001.

200000 أراضي، 300000 مباني، 150000 زبائن، 100000 بضاعة، 200000 إيرادات مبيعات، 75000 مصاريف، 125000 إيرادات متنوعة، 60000 موردين، 40000 قروض. المطلوب تطبيق المعادلة المحاسبية للوصول إلى العنصر المجهول.

الإجابات

تقول المعادلة المحاسبية:

الموجودات = الخصوم المتداولة + حق الملكية

الموجودات = الخصوم المتداولة + رأس المال + الإيرادات - المصاريف - المسحوبات

المسحوبات	المصاريف	الإيرادات	رأس المال	الخصوم المتداولة	الموجودات
0	75000 مصاريف	200000 مبيعات	؟	60000 موردون	200000 أراضي
		125000 إيرادات متنوعة		40000 قروض	300000 مباني
					150000 زيائن
					100000 بضاعة
0	(75000)	325000	مجهول	100000	750000

$$75000 - 325000 + \text{رأس المال} + 100000 = 750000$$

$$400000 = 425000 - 825000 = \text{رأس المال}$$

مثال (3-1) غير محلول:

تم استخراج بعض المعلومات من دفاتر إحدى المنشآت التجارية.
 لدى المنشأة آلات 260000، وبضاعة 50000، زائن 30000، إجمالي مصاريف 100000
 إيراد مبيعات 140000، إيرادات أخرى 75000، موردون 55000.
 نظم المعلومات السابقة ضمن المعادلة المحاسبية

الموجودات = الخصوم المتداولة + حق الملكية

الموجودات = الخصوم المتداولة + رأس المال + الإيرادات - المصاريف - المسحوبات

المسحوبات	المصاريف	الإيرادات	رأس المال	الخصوم المتداولة	الموجودات
0	100000	215000	؟	55000	340000

مثال (4-1) غير محلول:

لديك المعلومات التالية عن أحد التجار:

لدى التاجر أصول بقيمة 500000، وعليه التزامات بقيمة 300000، فما هي حقوق ملكية التاجر

علينا

لنا

300000 التزامات

500000 أصول

رأس المال (حقوق ملكية) ؟؟؟؟؟؟؟