



## مبادئ المحاسبة (1)

أ.د. علاء زهران

أستاذ المحاسبة والمراجعة

جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد

# المحاضرة الثانية

## تحليل العمليات المالية



# مراجعة عامة على المحاضرة السابقة المدخل إلى علم المحاسبة

- على جميع الطلاب والطالبات إحضار الكتاب ومتابعة حل بعض التطبيقات أثناء المحاضرة
- حل الحالة التطبيقية رقم (1/1) ص ص 21 – 22 بالكتاب المقرر
- حل الأسئلة أرقام ( 16 ، 17 ، 18 ) ص ص 23 – 25 بالكتاب المقرر



## حل الحالة التطبيقية رقم (1/1) ص ص 21 – 22 بالكتاب المقرر

5	4	3	2	1
الخصوم	المنشأة	المستخدم الداخلي	إمساك الدفاتر	المحاسبة
10	9	8	7	6
قائمة المركز المالي	الخصوم قصيرة الأجل	الأصول المتداولة	الخصوم طويلة الأجل	الأصول
15	14	13	12	11
المصرفات	قائمة الدخل	الإيرادات	الأصول غير الملموسة	حقوق الملكية
20	19	18	17	16
المحاسبة الحكومية	محاسبة التكاليف	صافي الخسارة	القوائم المالية	صافي الربح
25	24	23	22	21
الثبات	الفترة المحاسبية	التكلفة التاريخية	المراجعة	المحاسبة المالية
30	27	28	27	26
الحيطة والحذر	الاعتراف بالإيراد	المقابلة	الموضوعية	الملائمة



# حل الأسئلة أرقام ( 16 ، 17 ، 18 ) ص ص 23 – 25 بالكتاب المقرر

ز	و	هـ	د	ج	ب	أ
صحيحة	خاطئة	خاطئة	صحيحة	خاطئة	خاطئة	خاطئة

16

ح	ز	و	هـ	د	ج	ب	أ
صحيحة	صحيحة	صحيحة	صحيحة	خاطئة	خاطئة	خاطئة	خاطئة

17

هـ	د	ج	ب	أ
4	3	5	3	4

18



# المحاضرة الثانية: تحليل العمليات المالية

## Financial Transaction مفهوم العمليات المالية

تشير إلى العمليات التي تقوم بها المنشأة من تكوين لرأس المال واقتراض للأموال، وكذا عمليات البيع والشراء والتحصيل والسداد وما إلى ذلك، وتكون جميعها في صورة مالية، أي يمكن التعبير عنها باستخدام النقود.

## مفهوم معادلة الميزانية (معادلة المحاسبة Accounting Equation)

ترتكز المحاسبة المالية على قاعدة منطقية مفادها أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي استخدمت في حيازة تلك الممتلكات، أي أن استخدامات الأموال تساوي دائماً مصادر الأموال.



# مفهوم معادلة الميزانية

ما عليها من التزامات تجاه  
الغير بما في ذلك الملاك

==

ما للمنشأة من أموال

مصادر الأموال

==

استخدامات الأموال

الخصوم + حقوق الملكية  
(+ الأيرادات - المصروفات)

==

الأصول

وهذا هو ما يطلق عليه معادلة الميزانية



# تحليل أثر العمليات المالية للمنشأة على معادلة الميزانية (الميزانية)

تؤثر أي عملية مالية على جانبي معادلة الميزانية بنفس المقدار، ومن ثم تتوازن معادلة الميزانية (الميزانية) بعد كل عملية.

سوف يتم توضيح الفكرة السابقة من خلال التطبيق على منشأة تجارية فردية (أي يمتلكها فرد واحد) وذلك على النحو التالي:

**مثال توضيحي:** قرر فاضل القيام بتأسيس منشأة للعمل في مجال تجارة الجوالات، والتي أسماها (جوالات 2020)، وقد خصص لذلك مبلغ 500 ألف ريال أودعها بنك الرياض في حساب نشاط المنشأة التجارية.





# العملية الأولى: إيداع مبلغ 500 ألف ريال في حساب المنشأة التجارية ببنك الرياض كرأس مال للمنشأة.

استخدامات الأموال = مصادر الأموال	
500000	500000
رأس المال	حساب جاري بنك الرياض



# العملية الثانية: اقترضت منشأة فاضل مبلغ 200 ألف ريال من بنك الرياض لاستكمال مستلزمات بدء النشاط أودعها حساب المنشأة بالبنك

مصادر الأموال		=	استخدامات الأموال
500000	+	200000	700000
رأس المال		قرض البنك	حساب جاري بنك الرياض

  

↓	↓	↓	
↓	↓	↓	
↓	↓	↓	
↓	↓	↓	

حقوق الملكية	+	الخصوم	=	الأصول	معادلة الميزانية:
↓		↓		↓	
التزامات على المنشأة تجاه صاحب المنشأة		(التزامات على المنشأة تجاه الغير)		( الممتلكات )	(المعادلة المحاسبية)



يمكن إعداد ميزانية منشأة فاضل التجارية (جولات 2020) بعد العملية السابقة كما يلي:

## الميزانية

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
قرض البنك	200000	بنك	700000
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	500000		
المجموع	700000	المجموع	700000



**العملية الثالثة:** اشترت منشأة فاضل مبنى بمبلغ 250 ألف ريال ليكون مقراً للنشاط، وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك الرياض

### أثر العملية علي معادلة الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

ظهور بند جديد لاستخدامات الأموال وهو المبنى بمبلغ 250 ألف ريال

تخفيض رصيد حساب المنشأة بالبنك بمبلغ 250 ألف ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

**450000 بنك + 250000 مبنى = 200000 قرض البنك + 500000 رأس المال**



بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الأصول</u>		<u>الخصوم</u>	
بنك	450000	قرض البنك	200000
مبنى	250000		
		<u>حقوق الملكية</u>	
		رأس المال	500000
المجموع	700000	المجموع	700000



# العملية الرابعة: اشترت منشأة فاضل أجهزة تكييف وحاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ 50 ألف ريال وتم السداد بشيك.

## أثر العملية علي معادلة الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

ظهور بند جديد لاستخدامات الأموال وهو الآلات والمعدات بمبلغ 50 ألف ريال

تخفيض رصيد حساب المنشأة بالبنك بمبلغ 50 ألف ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

400000 بنك + 250000 مبنى + 50000 آلات ومعدات = 200000 قرض البنك + 500000 رأس المال



بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
قرض البنك	200000	بنك	400000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	500000		
المجموع	700000	المجموع	700000



# العملية الخامسة: سحبت منشأة فاضل مبلغ 100 ألف ريال من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة من النقدية

## أثر العملية علي معادلة الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

ظهور بند جديد لاستخدامات الأموال وهو النقدية بالصندوق بمبلغ 100 ألف ريال

تخفيض رصيد حساب المنشأة بالبنك بمبلغ 100 ألف ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

300000 بنك + 100000 صندوق + 250000 مبنى + 50000 آلات ومعدات = 200000 قرض البنك + 500000 رأس المال





بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
قرض البنك	200000	صندوق	100000
		بنك	300000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	500000		
المجموع	700000	المجموع	700000



العملية السادسة: قامت منشأة فاضل بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ 70 ألف ريال دفعت منها مبلغ 40 ألف ريال نقداً والباقي على الحساب (بالأجل)

## أثر العملية على معادلة الميزانية

نشأة التزام على المنشأة في جانب المصادر بمبلغ 30 ألف ريال لصالح شركة الأمل ويسمى الدائنون

تخفيض رصيد النقدية بالصندوق في جانب الاستخدامات بمبلغ 40 ألف ريال

ظهور بند جديد في جانب الاستخدامات وهو الأثاث والتجهيزات بمبلغ 70 ألف ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية



بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الأصول</u>		<u>الخصوم</u>	
بنك	300000	دائنون (شركة الأمل)	30000
صندوق	60000	قرض البنك	200000
أثاث وتجهيزات	70000		
آلات ومعدات	50000		
مبنى	250000		
		<u>حقوق الملكية</u>	
		رأس المال	500000
المجموع	730000	المجموع	730000



العملية السابعة: قامت منشأة فاضل بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ 200 ألف ريال وسددت قيمتها بشيك.

أثر العملية علي معادلة  
الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

نقص رصيد البنك في جانب  
الاستخدامات بمبلغ 200 ألف  
ريال

ظهور بند جديد ضمن  
الاستخدامات وهو البضاعة  
بمبلغ 200 ألف ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية



بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

### الميزانية

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون (شركة الأمل)	30000	صندوق	60000
قرض البنك	200000	بنك	100000
		بضاعة	200000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	500000		
المجموع	730000	المجموع	730000



# العملية الثامنة: باعت منشأة فاضل بضاعة بمبلغ 70 ألف ريال نقداً، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة 50 ألف ريال.

## أثر العملية علي معادلة الميزانية

الفرق بين ثمن بيع البضاعة وتكلفتها (50000 – 70000) = 20000 يمثل أرباح تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية في جانب مصادر الأموال

نقص رصيد البضاعة في جانب الاستخدامات بمبلغ 50 ألف ريال

زيادة رصيد النقدية بالصندوق في جانب الاستخدامات بمبلغ 70 ألف ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

إذاً معادلة الميزانية: الأصول + المصروفات = الخصوم + رأس المال + الإيرادات



بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون (شركة الأمل)	30000	صندوق	130000
قرض البنك	200000	بنك	100000
		بضاعة	150000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	500000		
أرباح	20000		
المجموع	750000	المجموع	750000



العملية التاسعة: باعت منشأة فاضل بضاعة لشركة النصر بمبلغ 40 ألف ريال على الحساب، علماً بأن تكلفة هذه البضاعة تبلغ 50 ألف ريال.

## أثر العملية علي معادلة الميزانية

الفرق بين ثمن بيع البضاعة وتكلفتها  $40000 - 50000 = 10000$  يمثل خسائر تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية في جانب مصادر الأموال

نقص رصيد البضاعة في جانب الاستخدامات بمبلغ 50 ألف ريال

ظهور بند جديد يعرف بالمدينين في جانب الاستخدامات بمبلغ 40 ألف ريال بقيمة البضاعة المباعة على الحساب (بالأجل)

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية ← (رأس المال + الأرباح - الخسائر)





بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون (شركة الأمل)	30000	صندوق	130000
قرض البنك	200000	بنك	100000
		مدينون (شركة النصر)	40000
		بضاعة	100000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	500000		
+ أرباح	20000		
- خسائر	10000		
المجموع	740000	المجموع	740000



العملية العاشرة: سددت منشأة فاضل مبلغ 10000 ريال من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك الرياض.

### أثر العملية على معادلة الميزانية

تخفيض رصيد حساب الدائنين (شركة الأمل) في جانب مصادر الأموال بمبلغ 10000 ريال

تخفيض رصيد حساب البنك في جانب الاستخدامات بمبلغ 10000 ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية



# بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الخصوم</u>		<u>الأصول</u>	
دائنون (شركة الأمل)	20000	صندوق	130000
قرض البنك	200000	بنك	90000
		مدينون (شركة النصر)	40000
		بضاعة	100000
		أثاث وتجهيزات	70000
		آلات ومعدات	50000
		مبنى	250000
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال	500000		
+ أرباح	10000		
<b>المجموع</b>	<b>730000</b>	<b>المجموع</b>	<b>730000</b>



# العملية الحادية عشر: سددت شركة النصر مبلغ 20000 ريال من المبلغ المستحق عليها للمنشأة نقداً.

## أثر العملية علي معادلة الميزانية

عدم تأثر جانب مصادر الأموال

زيادة رصيد النقدية في جانب الاستخدامات بمبلغ 20000 ريال

تخفيض حساب المدينين (شركة النصر) في جانب الاستخدامات بمبلغ 20000 ريال

معادلة الميزانية: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية



# بعد العملية السابقة تظهر ميزانية منشأة فاضل التجارية على النحو التالي:

## الميزانية

<u>الأصول</u>		<u>الخصوم</u>	
صندوق	150000	دائنون (شركة الأمل)	20000
بنك	90000	قرض البنك	200000
مدينون (شركة النصر)	20000		
بضاعة	100000		
أثاث وتجهيزات	70000		
آلات ومعدات	50000		
مبنى	250000		
		<u>حقوق الملكية</u>	
		رأس المال	500000
		+ أرباح	10000
<b>المجموع</b>	<b>730000</b>	<b>المجموع</b>	<b>730000</b>



## المطلوب من الطلاب والطالبات حتى هذه المرحلة:

مذاكرة المثال المحلول بالكتاب ص 31.

حل الحالة التطبيقية رقم (1/2) ص 41.

مراجعة الكتاب وتحضير الدرس القادم (ص ص 42 – 50) لمعرفة :

- مفهوم الحسابات
- أنواع الحسابات
- مفهوم المدين والدائن





مَشَقَّةٌ  
بِحَمْدِ اللَّهِ

