

ادارة ومحاسبة

المحاضرة الثانية

د.فاتن النمر

تحليل العمليات المالية

مفهوم العمليات المالية:

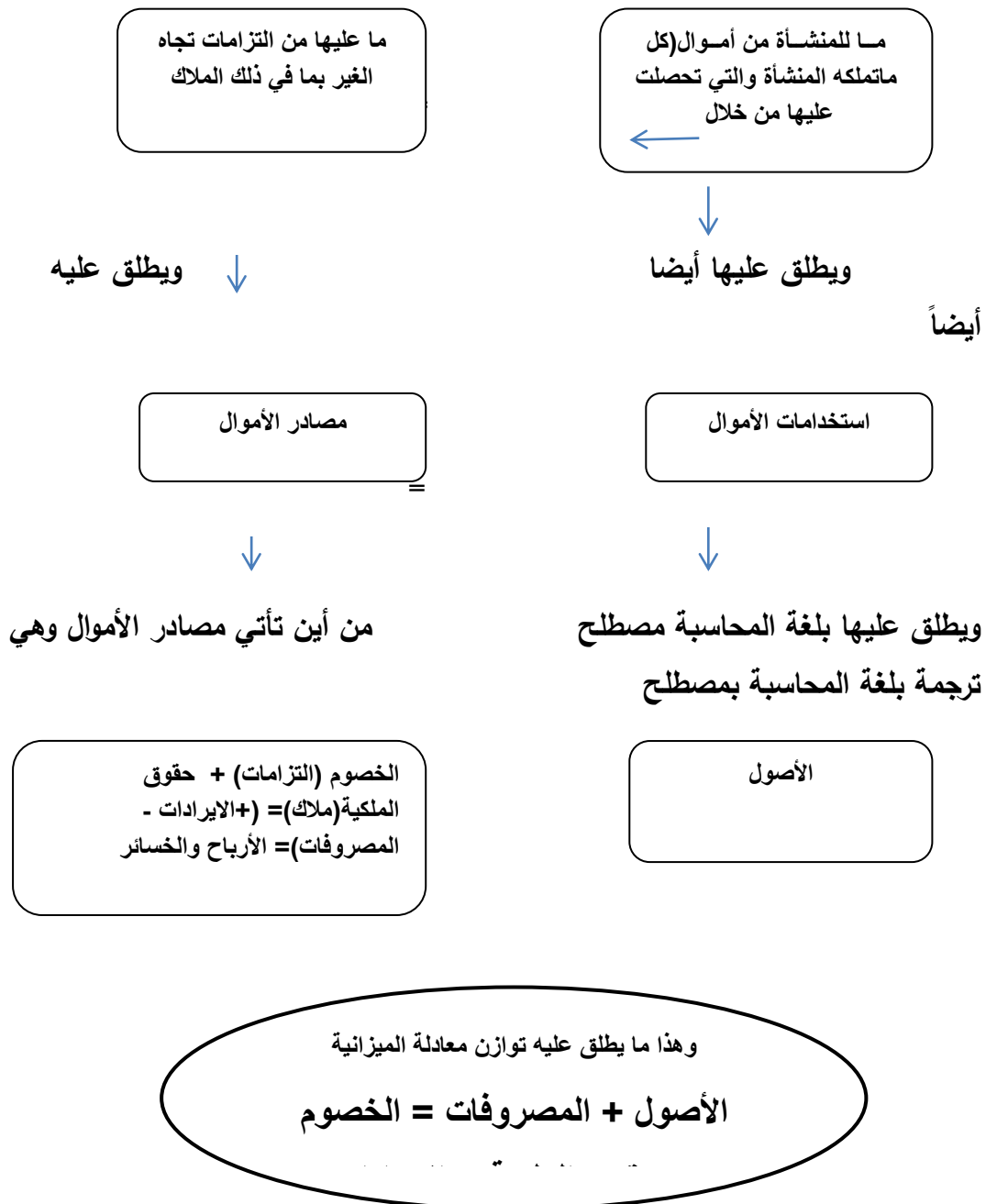
تشير إلى العمليات التي تقوم بها المنشأة من تكوين لرأس المال واقتراض للأموال ، وكذا عمليات البيع والشراء والتحصيل والسداد وما إلى ذلك، وتكون جميعها في صورة مالية، أي يمكن التعبير عنها باستخدام النقود.

مفهوم معادلة الميزانية (معادلة المحاسبة):

تركز الحاسبة المالية على قاعدة منطقية (فكرة التوازن) أي ما يدخل للمنشأة وما يخرج منها مفادها أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي استخدمت في حيازة تلك الممتلكات ، أي أن استخدامات الموال تتساوى دائماً مصادر هذه الأموال.

استخدامات الأموال تساوي دائماً مصادر هذه الأموال

مفهوم معادلة الميزانية



- تؤثر أي عملية مالية على جانبي معادلة الميزانية بنفس المقدار ، ومن ثم تتوازن معادلة الميزانية بعد كل عملية.
- سوف يتم توضيح الفكرة من خلال التطبيق على منشأة تجارية فردية (أي يملكها فرد واحد) وذلك على النحو التالي:

مثال توضيحي

قرر فاضل القيام بتأسيس منشأة للعمل في مجال تجارة الجوالات وقد خصص لذلك مبلغ 500 ألف ل.س أودها في بنك عودة في حساب بنشاط المنشأة التجارية.

العملية الأولى: إيداع مبلغ 500 ألف ل.س في حساب المنشأة التجارية في بنك عودة كرأس مال للمنشأة.

		استخدامات الأموال
		500000
مصادر الأموال	=	حساب جاري ببنك عودة
500000		
رأس المال		

العملية الثانية: اقترضت منشأة فاضل مبلغ 200 ألف ل.س من بنك عودة لاستكمال مستلزمات بدء النشاط أودعها حساب المنشأة بالبنك.

		استخدامات الأموال
		700000
مصادر الأموال	=	حساب جاري ببنك عودة
500000+200000		
قرض البنك + رأس المال		

معادلة الميزانية	الأصول	=	الخصوم + الملكية
---------------------	--------	---	------------------

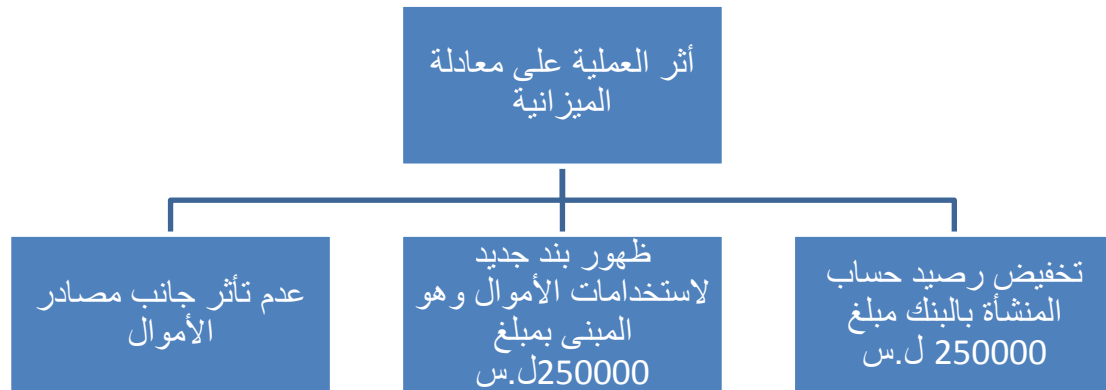
المعادلة المحاسبية	الممتلكات	=	التزامات على المنشأة تجاه صاحب المنشأة
-----------------------	-----------	---	---

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

الميزانية

الأصول (استخدامات الموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	قرض بنك	200000	700000
	حقوق الملكية		
	رأس المال	500000	
المجموع	المجموع	700000	700000

العملية الثالثة: اشترت منشأة فاضل مبنى بمبلغ 250 ألف ليرة سورية ليكون مقراً للنشاط وقد تم سداد القيمة لصاحب المبنى بشيك مسحوب على حساب المنشأة ببنك عودة.



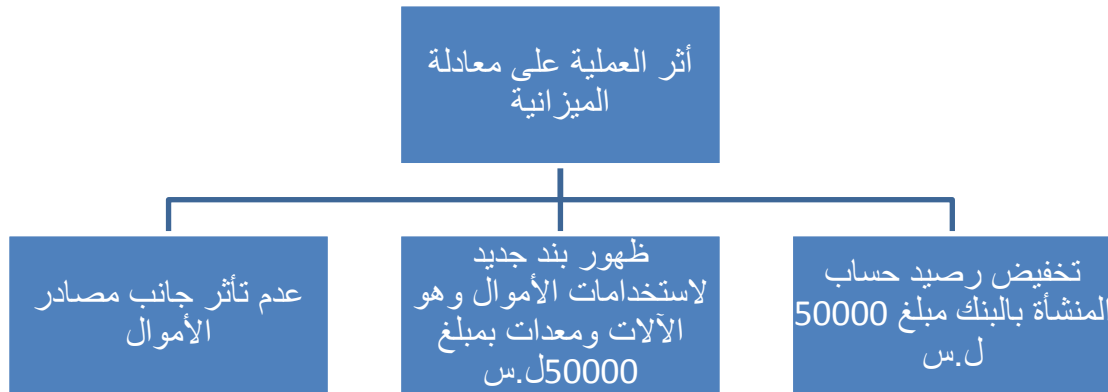
معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

$$450000 \text{ بنك} + 250000 \text{ مبنى} = 200000 \text{ قرض بنك} + 500000 \text{ رأس المال} \\ = 700000 \text{ الأصول}$$

الميزانية (بعد العملية الثالثة)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	قرض بنك	200000	450000
مبنى			250000
	حقوق الملكية		
	رأس المال	500000	
المجموع	المجموع	700000	700000

العملية الرابعة: اشترت منشأة فاضل أجهز تكييف وحاسب آلي من محلات الهدى بمبلغ 50000 ريال وتم السداد بشيك.



معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

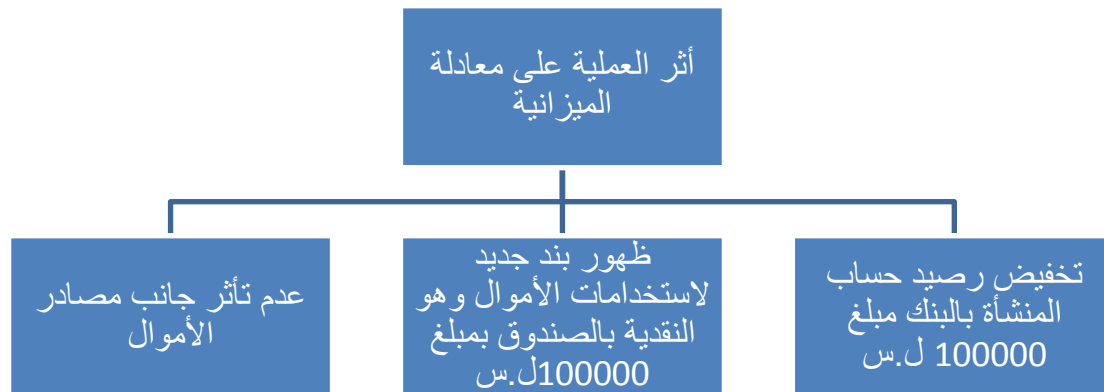
400000 بنك + 250000 مبنى + 50000 آلات ومعدات = 200000 قرض

بنك + 500000 رأس المال = 700000 الأصول

الميزانية (بعد العملية الرابعة)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	قرض بنك	450000	200000
آلات ومعدات		50000	
مبنى	حقوق الملكية	250000	
	رأس المال		500000
المجموع	المجموع	700000	700000

العملية الخامسة: سحبت منشأة فاضل مبلغ 100000 ل.س من حساب المنشأة بالبنك وأودعته صندوق المنشأة لمواجهة احتياجات المنشأة النقدية.



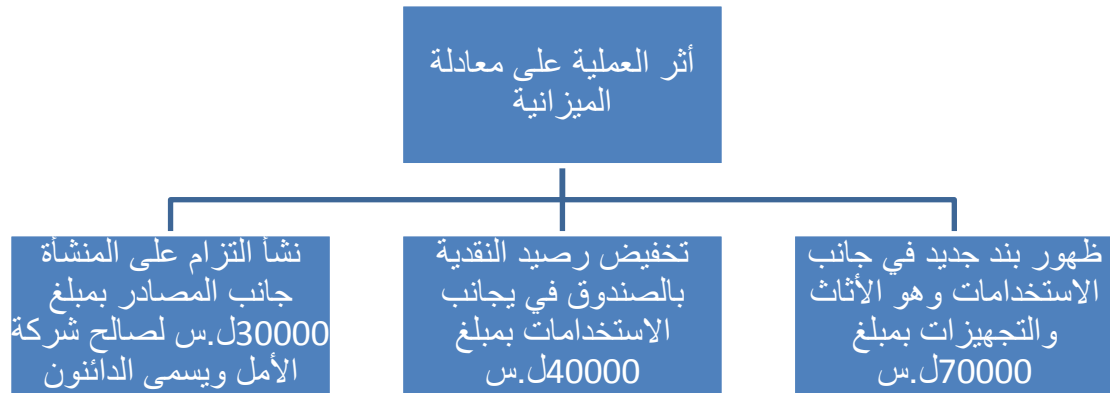
معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

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

الميزانية (بعد العملية الخامسة)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
100000 صندوق	200000 قرض بنك		
300000 بنك			
50000 آلات ومعدات	حقوق الملكية		
250000 مبنى	500000 رأس المال		
المجموع 700000	المجموع 700000		

العملية السادسة: قامت منشأة فاضل بشراء أثاث وتجهيزات للمنشأة من شركة الأمل بمبلغ 70000 ل.س (40000 نقداً) والباقي على الحساب بالآجل



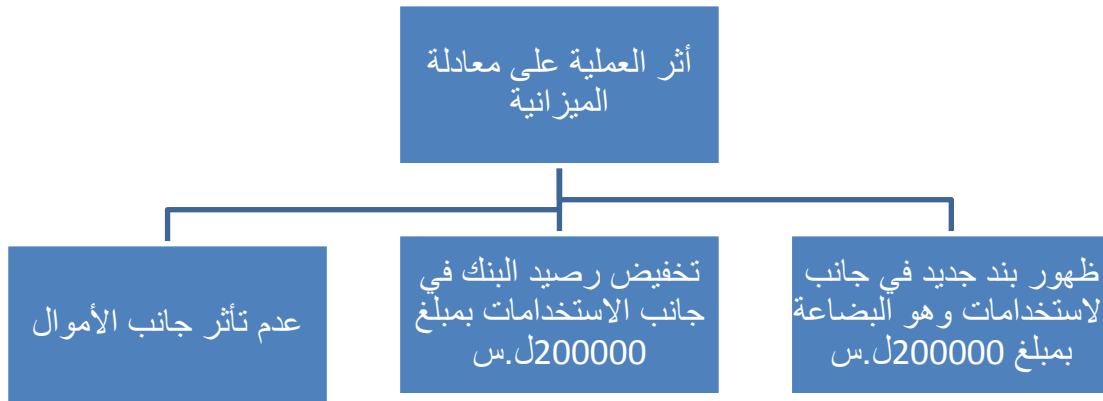
معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

300000 بنك + 60000 صندوق + 70000 أثاث وتجهيزات + 250000 مبنى + 50000 آلات ومعدات = 730000 ل.س = 200000 قرض بنك + 500000 رأس المال + 300000 (دائنون - شركة الأمل)

الميزانية (بعد العملية السادسة)

الأصول (استخدامات الموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
بنك	30000	دائنون (شركة الأمل)	300000
صندوق	200000	قرض بنك	60000
أثاث وتجهيزات		حقوق الملكية	70000
آلات ومعدات	500000	رأس المال	50000
مبنى			250000
المجموع	730000	المجموع	730000

العملية السابعة: قامت منشأة فاضل بشراء بضاعة من شركة الهلال بمبلغ 200000 ل.س. وسددت قيمتها بشيك



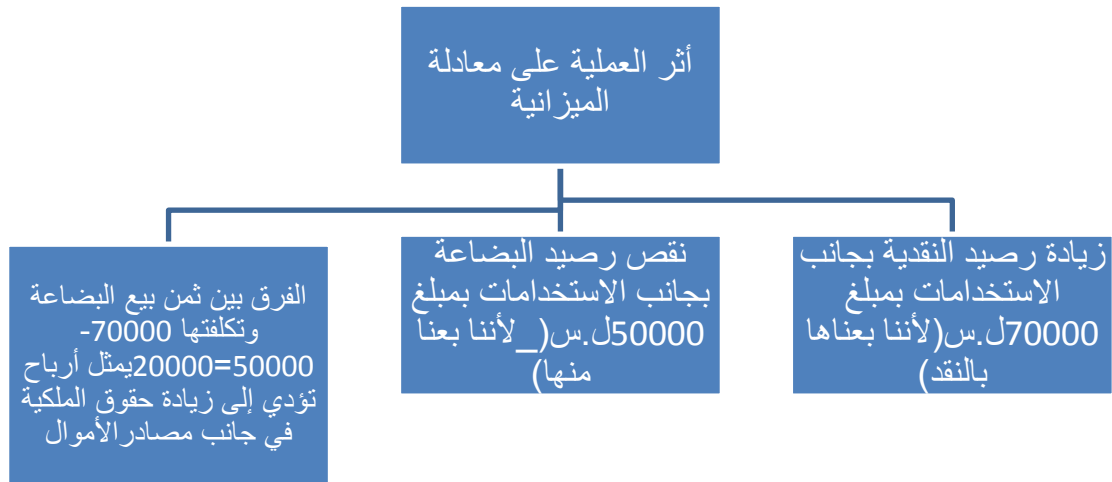
معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

100000 بنك + 200000 بضاعة + 60000 صندوق + 70000 أثاث
 وتجهيزات + 250000 مبنى + 50000 آلات ومعدات = 730000 ل.س. = 200000 قرض
 بنك + 500000 رأس المال + 300000 (دائنون - شركة الأمل)

الميزانية (بعد العملية السابعة)

الأصول (استخدامات الموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
60000	صندوق	30000	دائنون (شركة الأمل)
100000	بنك	200000	قرض بنك
200000	بضاعة		حقوق الملكية
70000	أثاث وتجهيزات	500000	رأس المال
50000	آلات ومعدات		
250000	مبنى		
730000	المجموع	730000	المجموع

العملية الثامنة: باعت منشأة فاضل بضاعة بمبلغ 70000 ل.س نقداً، علماً أن تكلفة هذه البضاعة 50000 ل.س.



معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (تعبير عن رأس

المال + الأرباح)

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (تعبير عن رأس

المال + الإيرادات - المصروفات)

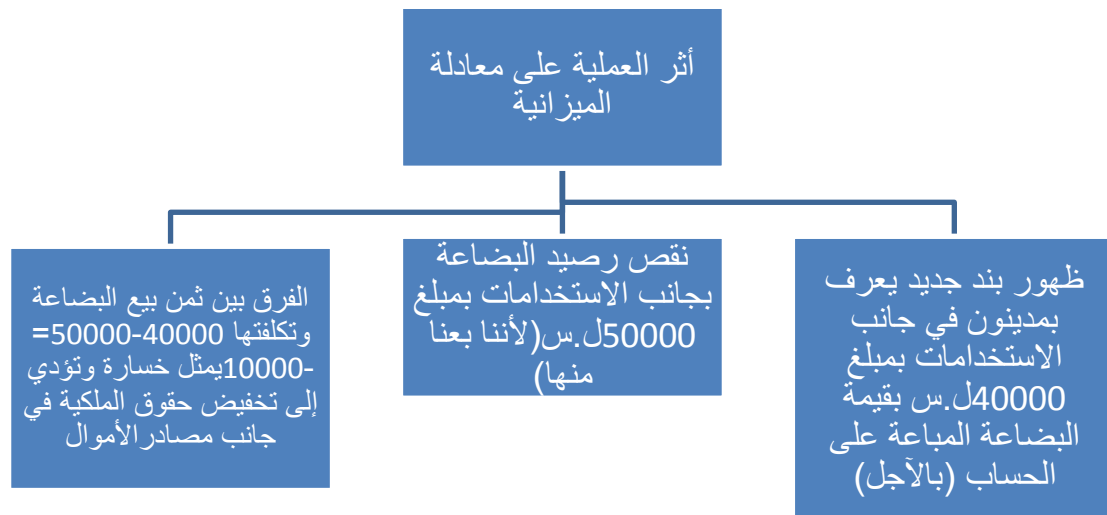
معادلة الميزانية = الأصول + المصروفات = الخصوم + رأس المال + الإيرادات

الميزانية (بعد العملية الثامنة)

الأصول (استخدامات الموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
130000	30000	صندوق (تم إيداع 70000)	دائنون (شركة الامل)
100000	200000	بنك	قرض بنك
150000		بضاعة (تم بيع 50000)	

70000	أثاث وتجهيزات		
50000	آلات ومعدات		حقوق الملكية
250000	مبنى	500000	رأس المال
		20000	أرباح ناتجة عن عملية البيع
750000	المجموع	750000	المجموع

العملية التاسعة: باعت منشأة فاضل لشركة النصر بمبلغ 40000 ل.س على الحساب علماً بأن تكلفة هذه البضاعة تبلغ 50000 ل.س.



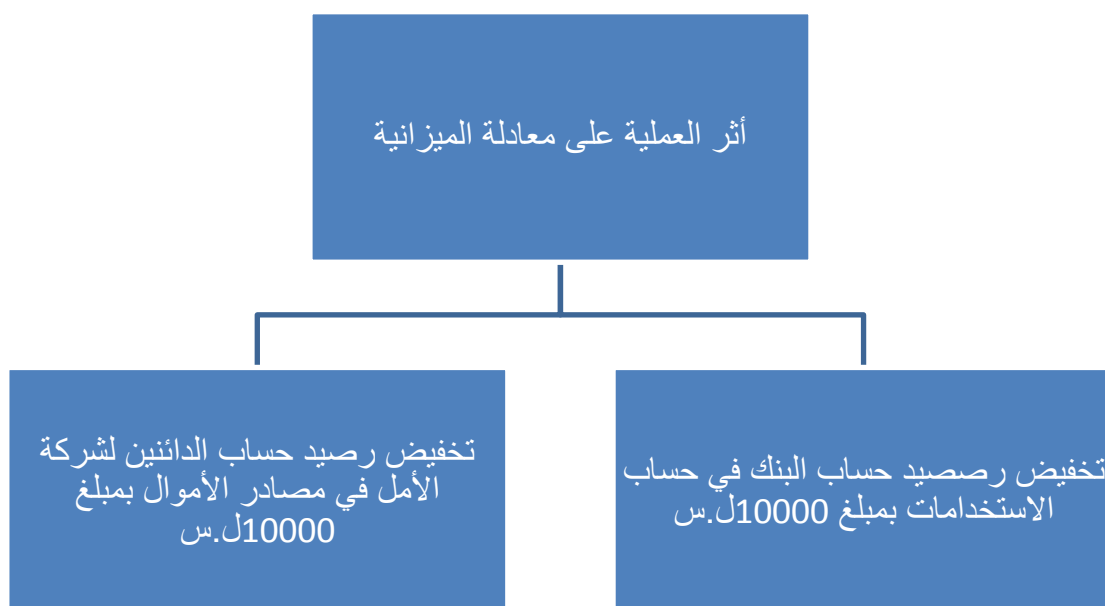
معادلة الميزانية = الأصول + المصروفات + الخصوم + رأس المال + الإيرادات

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (تعبير عن رأس المال + الأرباح - الخسائر)

الميزانية (بعد العملية التاسعة)

الأصول (استخدامات الأموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
صندوق	دائنون (شركة الأمل)	130000	30000
بنك	قرض بنك	100000	200000
مدينون (شركة النصر)		40000	
بضاعة (تم بيع بقيمة 50000)		100000	
أثاث وتجهيزات	حقوق الملكية	70000	
آلات ومعدات	رأس المال	50000	500000
مبنى	أرباح ناتجة عن عملية البيع	250000	20000
	- خسائر		10000
المجموع	المجموع	740000	740000

العملية العاشرة: سددت منشأة فاضل مبلغ 10000 ل.س من المبلغ المستحق عليها لشركة الأمل بشيك مسحوب على بنك عودة.

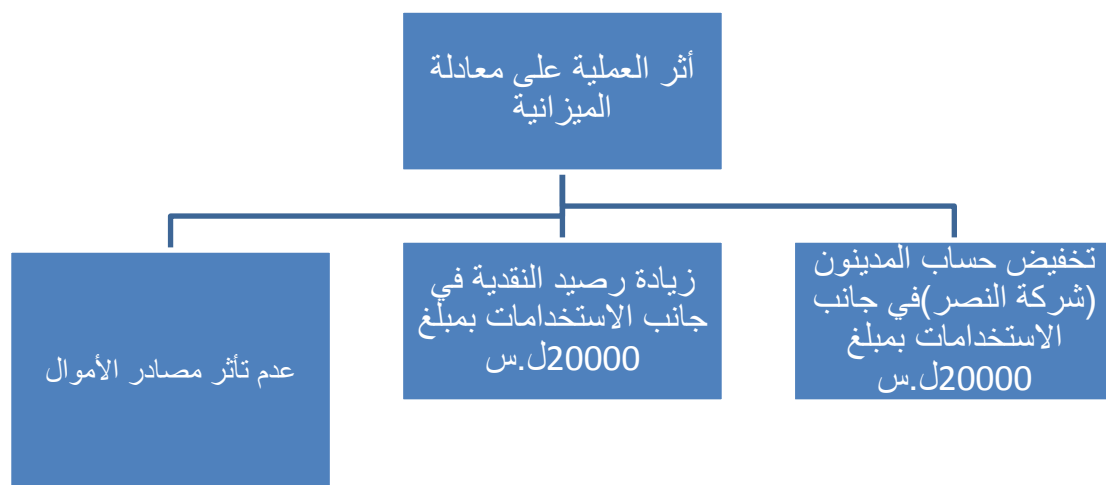


معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

الميزانية (بعد العملية العاشرة)

الأصول (استخدامات الموال)		الخصوم (مصادر الأموال)	
130000	صندوق (تم إيداع 70000)	20000	دائنون (شركة الامل)
90000	بنك	200000	قرض بنك
40000	مدينون شركة النصر		
10000	بضاعة		
70000	أثاث وتجهيزات		
50000	آلات ومعدات		حقوق الملكية
250000	مبنى	500000	رأس المال
		10000	أرباح ناتجة عن عملية البيع
730000	المجموع	730000	المجموع

العملية الحادية عشر: سددت شركة النصر مبلغ 20000 ل.سمن المبلغ المستحق عليها للمنشأة نقدًا.



معادلة الميزانية : الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

الميزانية (بعد العملية الحادية عشر)

الأصول (استخدامات الموال)	الخصوم (مصادر الأموال)		
150000	صندوق	20000	دائنون (شركة الامل)
90000	بنك	200000	قرض بنك
20000	مدينون شركة النصر		
100000	بضاعة		
70000	أثاث وتجهيزات		
50000	آلات ومعدات		
250000	مبنى	500000	رأس المال
		10000	أرباح
730000	المجموع	730000	المجموع

المرجع:

1- د. أحمد حسين علي حسين، المحاسبة الإدارية المتقدمة، الاسكندرية، الدار الجامعية
2009 م.