توضيح مفهوم معادلة الميزانية مع الطلاب خلال المثال التالي:

معك مبلغ (20000) دينار تريد بدء مشروع يحتاج الى (25000) دينار حتى تبدأ.

الأصول

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| معادلة الميزانية | | |
| استخدامات الأموال | مصادر الأموال | |
| شراء أثاث (4000) دينار | ذاتية (حقوق ملكية) | غير ذاتية (قرض)(الالتزامات) |
| شراء أجهزة حاسوب (10000) دينار | (20000) دينار | (5000) دينار |
| شراء طابعات (3000) دينار |  | |
| صندوق (2000) دينار |
| بنك (5000) دينار |
| المجموع: (25000) دينار | المجموع: (25000) دينلر | |

أستخدامات الأموال = مصادر الأموال

الأصول = الألتزامات + حقوق الملكية

**أمثلة:**

1. بلغ مجموع حقوق الملكية (10000) دينار و قيمة الألتزامات (6000) دينار. أوجد قيمة الأصول.
2. بلغ مجموع الأصول في مؤسسة (200000) دينار و حقوق الملكية (150000) دينار. أوجد قيمة الألتزامات
3. أذا كانت الأصول (20000) دينار و الألتزامات (8000) دينار, أوجد قيمة حقوق الملكية.

تذكر أن: 1- حقوق الملكية = رأس المال + صافي الربح

2- صافي الربح = الأيرادات – المصروفات

بتعويض حقوق الملكية في معادلة الميزانية, تصبح:

الأصول = الألتزامات + (رأس المال + الأيرادات – المصروفات)

**أمثلة:**

1. أذا كانت الألتزامات (5000) دينار و رأس المال (20000) دينار و الأيرادات (3000) دينار و المصاريف (1000) دينار, أوجد قيمة الأصول.
2. أذا كانت الأصول (50000) دينار و الألتزامات (20000) دينار و الأيرادات (5000) دينار و المصاريف (2000) دينار, أوجد قيمة رأس المال.
3. أذا كانت الأصول لمؤسسة (40000) دينار و رأس المال (15000) دينار و المصروفات (4000) دينار و كانت الألتزامات (9000) دينار, أوجد قيمة الأيرادات.

**الحصة الثانية: معادلة الميزانية**

**(أثر العمليات المالية في المؤسسة على المعادلة)**

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات

البنك أوراق قبض رأس المال+ الدائنون

أثاث الصندوق (الايرادات – المصاريف) اوراق الدفع

سيارات المدينون القروض

**أمثلة بين أثر العمليات التالية على معادلة الميزانية:**

1. تقديم خدمات للغير بمبلغ (4000) دينار و قبض الثمن بشيك الايرادات (حقوق الملكية) زادت (4000) دينار

البنك أصول زادت (4000) دينار

1. شراء سيارة للشركة بقيمة (12000) دينار بشيك

السيارة (الأصول) زادت (12000) دينار

البنك (الأصول) نقص (12000) دينار

1. سداد مبلغ (3000) دينار رواتب الموظفين نقدا

الصندوق (الأصول) نقص (3000) دينار

حقوق الملكية نقص (3000) دينار (زادت المصاريف)

1. شراء معدات من شركة البشيتي بقيمة (4000) دينار بالآجل (على الحساب)

المعدات (الأصول) زادت (4000) دينار

الالتزامات زادت (4000) دينار

1. تقديم خدمات للغير بمبلغ (5000) دينار و قبض نصف المبلغ نقدا و الباقي على الحساب

الصندوق (الأصول) زاد (2500) دينار

أوراق القبض (الأصول) زاد (2500) دينار

الايرادات (حقوق ملكية) زادت (5000) دينار

1. بدء المؤسسة أعمالها برأس مال (10000) دينار أودعت في البنوك

البنك (الأصول) زاد (10000) دينار

رأس المال (حقوق الملكية) زاد (10000) دينار

مثال في مادة الثقافة المالية

الصف الحادي عشر الأدبي

الاسم : التاريخ : / /2120

1. بتاريخ 1/1/2017 بدأت شركة مروان نشاطها التجاري برأس مال (50000) دينار أودع في البنك.
2. بتاريخ 5/1/2017 اشترت الشركة أثاث مكتبي بقيمة (5000) دينار بشيك مسحوب على البنك ثم اشترت الشركة سيارة من معرض سعيد بمبلغ (15000) دينار بالآجل ( على الحساب ).
3. بتاريخ 15/1/2017 قدمت الشركة خدمات صيانة لشركة النهار بقيمة (2000) دينار بالآجل.
4. بتاريخ 20/1/2017 عملت الشركة صيانة لأجهزة إحدى الشركات بقيمة (1000) دينار واستلمت منها شيك أودع في البنك.
5. بتاريخ 25/1/2017 سحبت الشركة مبلغ (3000) دينار من حسابها لدى البنك وأودعته في الصندوق.
6. بتاريخ 27/1/2017 دفعت الشركة مبلغ (6000) دينار رواتب العاملين بشيك مسحوب على البنك.
7. بتاريخ 30/1/2017 سددت الشركة فواتير كهرباء بقيمة (200) دينار نقدّا.

المطلوب:تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | الأصول | | | | | الالتزامات | حقوق الملكية | | |
| التاريخ | البنك | أثاث مكتبي | سيارة | مدينون | صندوق | دائنون | رأس المال | إيرادات | مصروفات |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

معلم المادة : ليث حداد