



**( الفصل الاول ---- الميزانية العمومية ( قائمة المركز المالي )**

**في هذه المحاضرة سوف يكون الطالب قادر على التعرف على :**

- 1- الميزانية العمومية .**
- 2-اهداف الميزانية العمومية .**
- 3- عناصر تبويب الميزانية .**
- 4-شكل الميزانية العمومية**
- 5- امثلة توضيحية و واجبات .**



## الميزانية العمومية

الميزانية ( قائمة المركز المالي ) :

الميزانية هي عبارة عن قائمة او كشف تضم في احد جوانبها مصادر التمويل وفي الجانب الثاني استخدامات هذه المصادر ويسمى الجانب الاول ( الخصوم او المطلوبات ) والجانب الثاني ( الاصول او الموجودات )

كما يمكن تعريف الميزانية على انها ملخص مبوب من الارصدة المدينة والارصدة الدائنة التي تبقى مفتوحة في دفتر الاستاذ بعد تصوير حسابات النتيجة او قائمة الدخل ان طرفي الميزانية ( الاصول ، الخصوم ) يجب ان يكونان متساويين في القيمة .

تحرصُ المنشآت بِمُختلفِ قطاعات الأعمال على بيان وضعها الماليّ خلال السّنة الماليّة، وأيضاً تسعى إلى توفير تقاريرٍ مُحاسبيةٍ يوميةٍ عن حالتها الماليّة العامّة، ويساهمُ ذلك في معرفة الوضع الماليّ الحاليّ للمنشأة، ومقارنته مع الوضع السابق، والتّوقّعات المُستقبلية ممّا يُساهمُ في تطوير العمل، والزيادة من كفاءته بشكلٍ مُستمرّ، ويُطلقُ على التّقارير التي تسعى المنشأة لتوفيرها خلال أو نهاية السّنة الماليّة مُسمّى القوائم الماليّة ، وتعد قائمة الميزانية العمومية واحدة من بين تلك القوائم .

الميزانية العمومية :- تقريرٌ ماليّ نهائيّ يصدرُ في نهاية السّنة الماليّة ، ومن خلاله يتمّ التعرّف على الوضع الماليّ للمؤسسة ، وعلى ضوء ذلك يتمكّنُ صاحبُ المؤسسة أو أصحابُ الشّركات من معرفة المصاريف والأرباح والخسارة، وأيضاً تُعرفُ بأنّها خُلاصةٌ عن الوضع الماليّ خلال تاريخٍ مُعيّن ، ويساهمُ ذلك في تحديد الحالة الماليّة العامّة للشركة .

تحتوي الميزانيّة على كُلِّ ما تمتلكهُ المؤسسة، وما عليها من التّزاماتٍ للغير، سواءً أكانت مبالغاً نقديةً، أو أوراقاً ماليّة. وتختلفُ مُكوّنات الميزانيّة بالاعتمادِ على طبيعة نشاط المؤسسة، ولكنها تحتوي عموماً على المُصطلحات المُحاسبية الآتية: ( الأصول، والخصوم، وحقوق المُلكيّة )المُساهمين أو الشّركاء أو المالكين .



ما هي أهداف الميزانية العمومية؟

- 1- فهم الوضع المالي قصير الأجل للمنظمة.
- 2- مقارنة إجمالي مبلغ الدين مع إجمالي مبلغ حقوق الملكية المدرجة في الميزانية.
- 3- فحص مبلغ النقد في الميزانية لمعرفة ما إذا كان هناك ما يكفي من المال لدفع الأرباح.
- 4- التعرف والكشف عن الوضع المالي للمؤسسة.

المعادلة الرئيسية للميزانية :-

الأصول = الالتزامات (الخصوم) + حقوق الملكية للأفراد أو المساهمين

إذ إن تحقيق هذه المعادلة لشرط التوازن بين القيم المالية الناتجة عن كافة مكوناتها هو الأساس الرئيسي لنجاح إعداد الميزانية.

مكونات الميزانية :-

1- **الأصول:** الأصل هو أي شيء له القدرة على تزويد المنشأة بالخدمات أو المنافع في المستقبل ، وهي كالاتي :-

أ- **الاصول المتداولة :-**

وهي ما يمتلكه المنظمة من نقود أو موارد قابلة للحصول على النقود بالاستفادة منها أو تحويلها لذلك، وأنها تشارك في دورة العمليات ويمكن الاستفادة منها لأكثر من سنة مالية ، وتتمثل بالاتي :-  
الصندوق - البنك - المدينون - اوراق القبض - مخزون اخر المدة .



## ب- الاصول الثابتة :-

تعد كل ممتلكات المنظمة من مباني وتجهيزات ومعدات وأراضي أصولاً ثابتة شرط استخدامها في العملية الإنتاجية والاستفادة منها في هذه العملية، أو العملية التجارية التي تقوم بها المنظمة لمنتجاتها وخدماتها، ومن الأمثلة على الأصول الثابتة :-  
المباني - الاراضي - الاثاث - المكائن - المعدات - السيارات ... وغيرها .

## ج- الاصول الغير ملموسة :-

هي عبارة عن التزامات قامت المنظمة بدفعها مقابل الحصول على ما يعود بالنفع الاقتصادي للمنشأة، وتكون هذه المنفعة غير موجودة مادياً، ومنها العلامات التجارية، وحقوق التأليف، وبراءة الاختراع وشهرة المحل .

## 2- الخصوم :-

الخصم هو التزام حالي على المنشأة بتحويل أصول أو تقديم خدمات لوحدات أخرى في المستقبل نتيجة عمليات أو أحداث ماضية بشرط أن يكون التزام قابل للقياس المالي بدرجة مقبولة من الثقة وبشرط ألا يكون مرتبط بصورة مباشرة بحق غير قابل للقياس والتي تتمثل بالاتي :-

## الدائنون - اوراق الدفع - قروض طويلة الاجل

## 3- حقوق الملكية :-

وتعد مقدار ما تبقى من أصول المنشأة بعد استبعاد خصومها بمعنى أنها تعادل دائما صافي للأصول ، ولهذا يطلق عليها (القيمة المتبقية) ، والتي تتمثل بالاتي :-  
رأس المال - صافي الدخل اما ربح او ( خسارة ) - المسحوبات .  
ويتم اعداد الميزانية العمومية بالشكل الاتي :-



## الميزانية العمومية في 12/31/ السنة

الخصوم + حقوق الملكية		الاصول		
	الجزئي	الكلي	الجزئي	الكلي
<u>الخصوم قصيرة الاجل :-</u>			<u>الاصول المتداولة</u>	
الدائنون	xx		الصندوق	xx
اوراق الدفع	xx		البنك	xx
قروض قصيرة الاجل	xx		المدينون	xx
مجموع الخصوم		xx	اوراق القبض	xx
			مخزون اخر المدة	xx
			مجموع الاصول المتداولة	xx
<u>خصوم طويلة الاجلة</u>			الاستثمارات	xx
قروض طويلة الاجل	xx		<u>الاصول الثابتة</u>	
سندات قروض برهن العقار	xx		الاراضي	xx
قروض طويلة الاجل	xx		المباني	xx
مجموع الالتزامات طويلة الاجل		xx	الاتاث	xx
			المكائن	xx
			السيارات	xx
<u>حقوق الملكية :-</u>			مجموع الاصول الثابتة	xx
رأس المال	xx		الاصول الغير ملموسة	
+ الاحتياطيات	xx		براءة اختراع	xx
- المسحوبات	(xx)		حق التأليف	xx
+ الربح	xx		العلامات التجارية	xx
( او )			شهرة المحل	xx
- ( الخسارة )	(xx)		مجموع الاصول الغير ملموسة	xx
مجموع حقوق الملكية		xx		xx
مج/ الخصوم + حقوق الملكية		xx	مجموع الاصول	xx



تمرين 1:-

توفرت لديك الارصدة التالية عن شركة الوفاء للسنة المنتهية 1997/12/31 وهي كالاتي :-  
 5000 الاراضي - 2000 السيارات - 1500 نقدية - 3200 اوراق دفع - 1600 مدينون - 5000  
 اوراق قبض - 7200 الات ومعدات - 1000 شهرة محل - 1000 دائنون - 17500 رأس المال -  
 2100 الاحتياطيات - 500 ( خسارة )  
 المطلوب / اعداد قائمة الميزانية العمومية للسنة 1997/12/31  
 الميزانية العمومية للسنة المنتهية 2021/12/31

الاصول		الخصوم + حقوق الملكية	
الكلية	الجزئي	الكلية	الجزئي
الاصول المتداولة :-		الخصوم :-	
النقدية	1500	اوراق الدفع	3200
المدينون	1600	الدائنون	1000
اوراق القبض	5000	مجموع الخصوم	4200
مجموع الاصول المتداولة	8100		
الاصول الثابتة :-		حقوق الملكية :-	
الاراضي	5000	رأس المال	17500
السيارات	2000	الاحتياطيات	2100
الالات والمعدات	7200	الخسارة	(500)
مجموع الاصول الثابتة	14200	مجموع حقوق الملكية	19100
الاصول الغير ملموسة :-			
شهرة المحل	1000		
مجموع الاصول الغير ملموسة	1000		
مجموع الاصول	23300	مج/ الخصوم + حقوق الملكية	23300



مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر منشأة الحرمين التجارية في 13 / 12 / 2017  
 60000 دولار أثاث - 10000 دولار مصروفات مدفوعة مقدمة - 15000 دولار أوراق قبض  
 25000 دولار أوراق دفع - 35000 دولار مدينون - 15000 دولار دائنون - 100000 دولار عقار  
 5000 دولار إيرادات محصلة مقدمة؟؟؟ رأس المال

المطلوب : إعداد قائمة المركز المالي  
 الميزانية العمومية لمنشأة الحرمين التجارية في 31 / 12 / 2017

الخصوم		الاصول		
	الجزئي	الكلي	الجزئي	الكلي
الخصوم :- ( الالتزامات )			الاصول المتداولة :-	
اوراق الدفع	15000		المدينون	35000
الدائنون	25000		اوراق القبض	15000
مجموع الخصوم		40000	مجموع الاصول المتداولة	50000
حقوق الملكية :-			الاصول الثابتة :-	
رأس المال	?		الاثاث	60000
			العقار	100000
مجموع حقوق الملكية			مجموع الاصول الثابتة	160000
ارصدة دائنة اخرى			ارصدة مدينة اخرى	
ايرادات متحصلة مقدما	5000		مصروفات مدفوعة مقدما	10000
مجموع الايرادات الدائنة		5000	مجموع الارصدة المدينة	10000
مج/ الخصوم + حقوق الملكية		220000	مجموع الاصول	220000



س / 1 توفرت لديك الارصدة الاتية عن شركة النور التجارية للسنة المنتهية 2020 / 12 / 31 وكانت كالاتي:-

10000 صندوق - 7000 المشتريات - 4000 الرواتب - 8000 المبيعات - 7000 اوراق القبض  
 - 20000 اوراق الدفع - 1400 الات ومعدات - 6000 مردودات المشتريات- 90000 مخزون  
 اول المدة - 7000 مردودات المبيعات - 60000 مخزون اخر المدة - 5000 مدينون - 8100  
 رواتب الموظفين - 10000 دائنون - 8000 الاراضي - 100 خصم مسموح به - 20000 المباني  
 9000 ايرادات المبيعات - 1500 المسحوبات - 8000 شهرة المحل - 12000 البنك

راس المال ???-

المطلوب / اعداد الميزانية العمومية للشركة علما انها قد تعرضت لخسارة بمبلغ 2000 دينار

الخصوم		الاصول		
	الجزئي	الكلي	الجزئي	الكلي





مثال / الارصدة التالية مستخرجة من سجلات شركة الرافدين التجارية في (31/12/2020)

25000 صندوق / 43000 بنك / 40000 مدينون / 35000 دائنون / 60000 بضاعة اخر المدة  
22000 اوراق قبض / 75000 قروض طويلة الاجل / 31000 اوراق دفع / 15000 سيارات /  
34000 اثاث / 31000 سندات / 120000 رأس المال / 82000 الارباح المطلوب: اعداد الميزانية  
العمومية

الحل :

قائمة المركز المالي			
شركة الرافدين التجارية كما في 31/12/2015			
الالتزامات المتداولة :		الاصول المتداولة :	
35000	دائنون	25000	النقدية في الصندوق
31000	اوراق الدفع	43000	النقدية في المصرف
66000	مجموع الالتزامات المتداولة	40000	مدينون
	الالتزامات غير المتداولة :	22000	اوراق قبض
75000	قروض طويلة الاجل	60000	بضاعة اخر المدة
31000	سندات	190000	مجموع الاصول المتداولة
106000	مجموع الالتزامات غير المتداولة		الاصول غير المتداولة :
172000	مجموع الالتزامات		الاصول الملموسة
	حق الملكية :	150000	سيارات
120000	رأس المال 12/31	34000	اثاث
*82000	ارباح محتجزة اخر المدة	184000	مجموع الاصول غير المتداولة
202000	مجموع حق الملكية		
374000	مجموع الالتزامات وحق الملكية	374000	مجموع الاصول

\*الارباح المحتجزة اخر المدة = ارباح محتجزة 1/1 + صافي الربح - توزيعات الارباح

$$٨٢٠٠٠ = ١٤٥٠٠ - ٥٥٠٠٠ + ٤١٥٠٠ =$$



مثال 2/ توفرت لديك المعلومات الاتية لإحدى الشركات لعام 2018:

النقدية 230000، المدينون 340000، المخزون 401000، الاستثمارات 120000، المباني 570000، المكائن 160000، الاراضي 175000، الشهرة 80000، السيارات 90000، مصاريف مدفوعة مقدما 12000، الدائنون 135000، اوراق الدفع 125000، الايجار المستحق 49000، قروض طويلة الاجل 635000، ايراد مستلم مقدما 25000، حق الملكية في 1/1/2018 890000، الزيادة في راس المال 260000، توزيعات الارباح 100000، صافي الدخل ؟

المطلوب / اعداد قائمة المركز المالي كما في 2018/12/31 مع استخراج قيمة صافي الدخل.

الحل :

قائمة المركز المالي كما في 2018/12/31			
الالتزامات المتداولة :		الاصول المتداولة :	
135000	الدائنون	230000	النقدية
125000	اوراق الدفع	340000	المدينون
49000	ايجار مستحق	401000	المخزون
25000	ايراد مستلم مقدما	12000	مصاريف مدفوعة مقدما
334000	مجموع الالتزامات المتداولة	983000	مجموع اصول متداولة
		120000	الاستثمارات
الالتزامات غير المتداولة:		الاصول غير المتداولة :	
635000	قروض طويلة		الاصول الملموسة :
969000	مجموع الالتزامات	570000	مباني
1209000	حق الملكية ٣١ / ١٢ بالفرق	175000	اراضي
		160000	مكائن
		90000	سيارات
		995000	مجموع اصول ملموسة
			اصول غير ملموسة :
		80000	شهرة المحل
2178000	مجموع الالتزامات وحق الملكية	2178000	مجموع الاصول

حق الملكية اخر المدة = حق الملكية اول المدة + صافي الدخل - توزيعات الارباح + زيادة رأس المال

$$1209000 = 890000 + 260000 - 90000$$

$$109000 = \text{صافي الدخل}$$



مثال ٢ // الأرصدة التالية مستخرجة من ميزان مراجعة منشأة الوهج التجارية في  
٢٠١٤/١٢/٣١:

صندوق ١,٠٠٠,٠٠٠، مدينون ١,٥٠٠,٠٠٠، أوراق قبض ١٢٠,٠٠٠، بضاعة آخر المدة  
٥٠,٠٠٠، أراضي ١,٠٠٠,٠٠٠، مباني ٥٠٠,٠٠٠، مخصص اندثار مباني ١,٠٠٠,٠٠٠، الأثاث  
١,٠٠٠,٠٠٠، مخصص اندثار الأثاث ٣٠,٠٠٠، شهرة المحل ٥٠٠,٠٠٠، مصاريف مدفوعة  
مقديماً ١١٠,٠٠٠، الدائنون ٥٠,٠٠٠، أوراق الدفع ١,٠٠٠,٠٠٠، قروض طويلة الأجل

٢٥٠,٠٠٠، سندات ١,٠٠٠,٠٠٠، رأس المال أول المدة ١,٧٧٥,٠٠٠، المسحوبات ٢٥,٠٠٠،

صافي الربح ٢٥٠,٠٠٠.

المطلوب // إعداد قائمة المركز المالي لشركة الوهج .

// الحل

قائمة المركز المالي لمنشأة الوهج كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١			
المطلوبات وحقوق الملكية		الموجودات	
أ- المطلوبات المتداولة		أ- الموجودات المتداولة	
أوراق دفع (أ.د.)	٥٠٠٠٠	بضاعة ١٢/٣١	٥٠٠٠٠
دائنون	١٠٠٠٠٠	الصندوق	١٠٠٠٠٠
إجمالي المطلوبات المتداولة	١٥٠٠٠٠	المدينون	١٥٠٠٠٠
ب- المطلوبات طويلة الأجل		أوراق قبض (أ.ق)	
السندات	١٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	
قروض طويلة الأجل	٢٥٠٠٠٠	إجمالي الموجودات المتداولة	
إجمالي المطلوبات طويلة الأجل	٣٥٠٠٠٠	ب- الموجودات الثابتة ملموسة	
د- حقوق الملكية (رأس المال)		أراضي	
رأس المال	١٧٧٥٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	
صافي الربح	٢٥٠٠٠٠	مباني ٥٠٠٠٠٠	
المسحوبات	(٢٥٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠) مخصص اندثار مباني	
إجمالي حقوق الملكية	٢٠٠٠٠٠٠	صافي المباني	
		٤٠٠٠٠٠	
		١٠٠٠٠٠ أثاث	
		(٣٠٠٠٠) مخصص اندثار اثاث	
		صافي الاثاث	
		٧٠٠٠٠	
		إجمالي الموجودات الثابتة ملموسة	
		١٤٧٠٠٠٠	
		ج- موجودات ثابتة غير ملموسة	