

مفهوم معادلة الميزانية

معادلة الميزانية قائمة على فكرة منطقية هي أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. فمثلا إذا كانت ثروتك تتكون من الآتي:

٤٥٠,٠٠٠ نقدية بالبنك
١٢٠,٠٠٠ سيارة
١,٤٣٠,٠٠٠ منزل

فإن إجمالي ما تملكه هو ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال . فإذا عرفنا قيمة ثروتك فما مصدر هذه الأموال. قد يكون مصدرها اقتراض من الغير ، وقد يكون من أموالك الخاصة ، وقد يكون من الاثنين معا. والنتيجة أن مصدر هذه الأموال يجب أن يتساوى مع هذه الأموال (أو ما يسمى استخدامات الأموال) ، ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

وبتطبيق هذه القاعدة على مستوى المنشأة فإن مصادر الأموال هي عبارة عن التزامات على المنشأة تجاه ملاكها أو الغير ، ويمكن إعادة صياغة معادلة الميزانية على النحو التالي:

استخدامات الأموال = الالتزامات (التزام طرف ملاكها + التزام طرف الغير)