الدرس 3: مدين ودائن من الأساس ودليل الحسابات

الدرس ده أهم درس في المديول. هنفهم ليه حساب بيتسجل مدين وحساب دائن، مش هنحفظ. هنبدأ من المعادلة: الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية. الأصول على جنب، والالتزامات وحقوق الملكية على الجنب التاني.

الحساب على شكل T

- جنب الشمال اسمه مدين
- جنب اليمين اسمه دائن
- مدين ودائن مجرد اسمين للجانبين
- مش كلمات بتعني زيادة أو نقص

كل حساب بنرسمه على شكل T. الجنب الشمال اسمه المدين، والجنب اليمين اسمه الدائن. الأسماء دي مجرد أسماء للجانبين. القاعدة اللي بتحدد كل حاجة: الأصول على الجنب الشمال من المعادلة، فبتزيد بالمدين وتنقص بالدائن. الالتزامات وحقوق الملكية على الجنب اليمين، فبتزيد بالدائن وتنقص بالمدين.

القاعدة كلها

- أصل: يزيد مدين | ينقص دائن
- التزام: يزيد دائن | ينقص مدين
- حقوق ملكية: تزيد دائن | تنقص مدين
- إيراد: يزيد حقوق الملكية فيزيد دائن
- مصروف: ينقص حقوق الملكية فيزيد مدين
- المسحوبات: تنقص حقوق الملكية فتزيد مدين

الإيراد بيزود حقوق الملكية، فبيزيد بالدائن. المصروف بينقصها، فبيزيد بالمدين. ونفس الكلام للمسحوبات: بتنقص حقوق الملكية، فرصيدها مدين. ده مش استثناء عجيب، ده نفس القاعدة. وعشان كده قاعدة الأكواد مش 'كل كود 3 دائن'. القاعدة الصح: الأكواد اللي بتبدأ بـ 1 و5 طبيعتها مدينة، و2 و4 دائنة، وفي حقوق الملكية رأس المال 3101 دائن والمسحوبات 3201 مدين.

دلوقتي هنطبق على شركة تعليمية صغيرة، مش بياناتنا. 7 أحداث، وفي كل حدث هنشوف: إيه اللي زاد وإيه اللي نقص، وأثره على المعادلة، وبعدين المدين والدائن. أول ثلاثة هنحلهم سوا، وبعدها هنقف ونجرب.

حدث 1: الشريكين حطوا 50,000 جنيه في حساب البنك كرأس مال.

- البنك (أصل) زاد 50,000 فهو مدين
- رأس المال (حقوق ملكية) زاد 50,000 فهو دائن

الحساب	مدين	دائن
البنك 1102	50,000	
رأس المال 3101		50,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	+50,000 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	+50,000 رأس المال (حقوق ملكية)

بعد الحدث: أصول 50,000 = التزامات 0 + حقوق ملكية 50,000

حدث 2: اشترينا أثاث للمكتب بـ 5,000 جنيه دفعناها من البنك.

- أجهزة ومعدات (أصل) زاد 5,000 فهو مدين
- البنك (أصل) نقص 5,000 فهو دائن

الحساب	مدين	دائن
أجهزة ومعدات 1501	5,000	
البنك 1102		5,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	+5,000 أجهزة ومعدات ، −5,000 البنك = صافي 0
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	لا تغيير

بعد الحدث: أصول 50,000 = التزامات 0 + حقوق ملكية 50,000

حدث 3: اشترينا مستلزمات بـ 1,000 جنيه آجل من مورد (لسه ما اتصرفتش).

- مستلزمات مكتبية (مخزون) (أصل) زاد 1,000 فهو مدين
- الموردون (التزام) زاد 1,000 فهو دائن

الحساب	مدين	دائن
مستلزمات مكتبية (مخزون) 1301	1,000	
الموردون 2101		1,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	+1,000 مستلزمات مكتبية (مخزون)
الالتزامات	+1,000 الموردون
حقوق الملكية	لا تغيير

بعد الحدث: أصول 51,000 = التزامات 1,000 + حقوق ملكية 50,000

لاحظ إن في الحدث 3 الأصول زادت 1,000 والالتزامات زادت 1,000، من غير ما حقوق الملكية تتحرك. المعادلة لسه متزنة. دلوقتي دورك.

حدث 4: أدينا خدمة بـ 3,000 جنيه وقبضناها في البنك.

جرّب بنفسك: إيه اللي زاد وإيه اللي نقص؟ مدين ولا دائن؟

الحساب	مدين	دائن

حدث 5: دفعنا إيجار الشهر 800 جنيه من البنك.

جرّب بنفسك: إيه اللي زاد وإيه اللي نقص؟ مدين ولا دائن؟

الحساب	مدين	دائن

حدث 6: أدينا خدمة بـ 2,000 جنيه والعميل هيدفع بعدين.

جرّب بنفسك: إيه اللي زاد وإيه اللي نقص؟ مدين ولا دائن؟

الحساب	مدين	دائن

حدث 7: الشريك سحب 500 جنيه من البنك لنفسه.

جرّب بنفسك: إيه اللي زاد وإيه اللي نقص؟ مدين ولا دائن؟

الحساب	مدين	دائن

الحدث 7 في الأرقام

- الأصول بعد الأحداث السبعة: 54,700
- الالتزامات: 1,000
- حقوق الملكية: 53,700 = رأس مال 50,000 + إيرادات 5,000 − إيجار 800 − مسحوبات 500

بعد الأحداث السبعة الأصول 54,700 والالتزامات 1,000 وحقوق الملكية 53,700. المعادلة اتزنت. حقوق الملكية = رأس المال 50,000 + الإيرادات 5,000 − الإيجار 800 − المسحوبات 500.

دليل الحسابات هو قايمة الحسابات اللي بنسجل فيها، وليه نظام ترقيم: 1 أصول، 2 التزامات، 3 حقوق ملكية، 4 إيرادات، 5 مصروفات. عندنا 15 حساب في الحالة الأساسية:

كود	الحساب	النوع	الطبيعة
1101	النقدية بالخزينة	أصل	مدين
1102	البنك	أصل	مدين
1201	العملاء	أصل	مدين
1301	مستلزمات مكتبية (مخزون)	أصل	مدين
1501	أجهزة ومعدات	أصل	مدين
2101	الموردون	التزام	دائن
2201	إيرادات مقدمة	التزام	دائن
3101	رأس المال	حقوق ملكية	دائن
3201	مسحوبات الشركاء	حقوق ملكية	مدين
4101	إيرادات خدمات	إيراد	دائن
5101	مستلزمات مكتبية	مصروف	مدين
5201	إيجار	مصروف	مدين
5301	كهرباء	مصروف	مدين
5401	مرتبات	مصروف	مدين
5501	مصروفات بنكية	مصروف	مدين

قاعدة سريعة للاتجاه الطبيعي للرصيد: المدين للأصول والمصروفات والمسحوبات، والدائن للالتزامات ورأس المال والإيرادات. رصيد المستلزمات (مخزون) في آخر مارس صفر، والحساب لسه في الدليل.

جرّب بنفسك: صنّف كل حساب وحدد جانب الزيادة: الموردون، مرتبات، إيرادات مقدمة، مسحوبات الشركاء.

تمارين (حاول أولًا)

[أ] 1. صنّف وحدد الجانب اللي بيزيد بيه: العملاء، الموردون، مرتبات، رأس المال، إيرادات خدمات.

[ب] 2. ليه مسحوبات الشركاء رصيدها مدين مع إنها في حقوق الملكية؟

[ب] 3. سجل: دفعنا 600 مرتبات من البنك. وبعدها: أدينا خدمة 1,000 آجل.

[ج] 4. شريك حط 20,000 نقدًا ثم سحب منها 3,000. اكتب القيدين وحقوق الملكية بعدهم.

الحلول والتفسير (بعد ما تجرب)

حل حدث 4: أدينا خدمة بـ 3,000 جنيه وقبضناها في البنك.

الحساب	مدين	دائن
البنك 1102	3,000	
إيرادات خدمات 4101		3,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	+3,000 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	+3,000 إيرادات خدمات (إيراد)

بعد الحدث: أصول 54,000 = التزامات 1,000 + حقوق ملكية 53,000

حل حدث 5: دفعنا إيجار الشهر 800 جنيه من البنك.

الحساب	مدين	دائن
إيجار 5201	800	
البنك 1102		800

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	−800 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	−800 إيجار (مصروف)

بعد الحدث: أصول 53,200 = التزامات 1,000 + حقوق ملكية 52,200

حل حدث 6: أدينا خدمة بـ 2,000 جنيه والعميل هيدفع بعدين.

الحساب	مدين	دائن
العملاء 1201	2,000	
إيرادات خدمات 4101		2,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	+2,000 العملاء
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	+2,000 إيرادات خدمات (إيراد)

بعد الحدث: أصول 55,200 = التزامات 1,000 + حقوق ملكية 54,200

حل حدث 7: الشريك سحب 500 جنيه من البنك لنفسه.

الحساب	مدين	دائن
مسحوبات الشركاء 3201	500	
البنك 1102		500

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	−500 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	−500 مسحوبات الشركاء (مسحوب)

بعد الحدث: أصول 54,700 = التزامات 1,000 + حقوق ملكية 53,700

الحل: الموردون التزام (دائن). مرتبات مصروف (مدين). إيرادات مقدمة التزام (دائن) لأن الخدمة لسه علينا. مسحوبات الشركاء حقوق ملكية بتنقصها، فمدين.

حلول التمارين

1. العملاء أصل (مدين). الموردون التزام (دائن). مرتبات مصروف (مدين). رأس المال حقوق ملكية (دائن). إيرادات خدمات (دائن).

2. لأنها بتنقص حقوق الملكية، والنقص في حقوق الملكية بالمدين. هي استثناء من قاعدة 'كود 3 دائن'.

3. مرتبات 600 مدين / البنك 600 دائن. العملاء 1,000 مدين / إيرادات خدمات 1,000 دائن.

4. الخزينة 20,000 مدين / رأس المال 20,000 دائن. ثم مسحوبات 3,000 مدين / الخزينة 3,000 دائن. حقوق الملكية = 20,000 − 3,000 = 17,000، والأصول (خزينة) 17,000.

مستندات وأرقام تدريبية. الأرقام مؤقتة قبل التسويات. فكرة المستلزمات والأصول: OpenStax Principles of Financial Accounting، الفصلان 3 و4 (CC BY).